

*Cassa Integrativa di Mutuo Soccorso
Ferrovie Nord Milano*

BILANCIO 2020

Approvato dall'Assemblea dei Soci delegati del 20 aprile 2021

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. 6 |
| CONTO ECONOMICO | pag. 8 |
| NOTA INTEGRATIVA | pag. 10 |
| RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE | pag. 21 |
| 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 2020 presenta un avanzo di Euro 76.749 (disavanzo di Euro 67.891 nel 2019) e un patrimonio netto pari ad Euro 4.809.523 (Euro 4.732.774 al 31 dicembre 2019).

Al 31 dicembre 2020 risultano associate alla Cassa Integrativa le Società riportate di seguito con a fianco indicato il relativo numero di iscritti:

| | |
|-------------------------------|-------|
| • FNM S.p.A. | 175 |
| • FERROVIENORD S.p.A. | 744 |
| • FNM Autoservizi S.p.A. | 175 |
| • NORD_ING S.r.l. | 21 |
| • NordCom S.p.A. | 69 |
| • NORD ENERGIA S.p.A. | 2 |
| • Trenord S.r.l. | 3.523 |
| • DB Cargo Italia S.r.l. | 411 |
| • E-Vai S.r.l. | 28 |
| • Malpensa Intermodale S.r.l. | 5 |
| • Pensionati | 481 |

Complessivamente gli iscritti alla Cassa Integrativa sono 5.634, di cui n. 5.155 sono gli iscritti dipendenti che, su una forza di n. 5.995, determina una percentuale di adesione dell'86,27% (contro 83,46% del 2019).

Andamento della gestione

Nell'esercizio 2020 Cassa Integrativa ha erogato sussidi complessivamente pari ad Euro 3.190.804, con una diminuzione di Euro 185.595 (pari al 5,5%) rispetto all'importo di Euro 3.376.399 erogato nel 2019. Per quanto riguarda i contributi, essi sono diminuiti complessivamente di Euro 70.659 (pari al 2,1%), passando da Euro 3.406.756 del 2019 ad Euro 3.336.097 del 2020; tale decremento è da attribuire, per un importo pari ad Euro 14.934, a minori versamenti dei Soci e, per Euro 55.725, a minori contributi versati dalle Società.

Contributi e sussidi

Come già precedentemente indicato, da un esame delle risultanze della gestione i contributi sono diminuiti complessivamente di Euro 70.659, passando da Euro 3.406.756 del 2019 ad Euro 3.336.097 del 2020; le erogazioni operate nei vari settori d'intervento, a seguito delle richieste presentate nell'anno, sono state di Euro 3.190.804 con una diminuzione di Euro 185.595 rispetto all'esercizio precedente. I proventi finanziari sono invariati Euro 104; sul conto corrente aperto presso la FNM S.p.A. è stato applicato un tasso d'interesse medio dello 0,002% invariato rispetto all'esercizio precedente.

Da un esame più dettagliato emerge che gli interventi effettuati nel settore sussidi ad integrazione del Servizio Sanitario Nazionale sono diminuiti di 5.334 rispetto al 2019 e si attestano su un totale di 24.938 per un importo totale di Euro 1.695.641 rispetto ad Euro

2.071.708 del 2019 e un costo medio 2020 di Euro 67,99 (- 0,64%) rispetto a quello del 2019 di Euro 68,44.

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 1.054.170 del 2019 sono diminuite di Euro 206.199 e si attestano su un totale di Euro 847.971 e rappresentano il 50,88 % del totale delle prestazioni sanitarie erogate.

Nel settore sussidi diversi a sostegno delle famiglie gli interventi sono stati n. 3.746 per un importo totale di Euro 1.495.163 rispetto ad Euro 1.304.691 del 2019 e con un costo medio che passa da Euro 374,16 del 2019 ad Euro 399,13 del 2020 (+ 6,67%).

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 2020, come già detto, chiude con un avanzo complessivo di Euro 76.749 che, come stabilito dall'art. 35 dello Statuto, verrà addebitato totalmente al fondo provvidenze.

Altre informazioni

Il 2020 è stato un anno particolare dato dalla pandemia, i cui effetti si riscontrano anche nelle voci di bilancio.

La Segreteria ha operato in regime di smart working garantendo costante supporto ai Soci per fornire informazioni, chiarimenti e la necessaria documentazione per agevolarli negli adempimenti di competenza. Inoltre, in regime di smart working il numero di pratiche lavorate giornalmente dagli Addetti è nettamente aumentato, garantendo l'erogazione dei sussidi caricati nel portale oneCARE dai Soci entro il medesimo mese di lavorazione. Infine, il numero di pratiche cartacee è decisamente in diminuzione: nel corso del 2020 son stati gestiti n. 684 sussidi cartacei, contro i n. 1.467 del 2019.

Anche per l'anno 2020 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 sarà data informazione a tutti i Soci con una informativa in merito al trattamento fiscale dei contributi e dei sussidi.

Ringraziamo gli Addetti della Cassa Integrativa per la disponibilità e l'impegno 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 2020.

Milano, 30 marzo 2021

Il Consiglio di Amministrazione

STATO PATRIMONIALE

| Importi in euro | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| 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 | 374 | 359 |
| | 374 | 359 |
| 5quarter) verso altri entro 12 mesi | 75.827 | 78.120 |
| | 75.827 | 78.120 |
| Totale crediti | 76.201 | 78.479 |
| III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | | |
| 7) attività finanziaria per gestione accentrata della tesoreria verso controllante | 4.895.190 | 4.964.893 |
| | 4.895.190 | 4.964.893 |
| IV Disponibilità liquide | | |
| 1) Depositi bancari e postali | 157.092 | 173.984 |
| | 157.092 | 173.984 |
| Totale attivo circolante | 5.128.483 | 5.217.356 |
| D) Ratei e risconti | 1.982 | 2.034 |
| Totale attivo | 5.130.465 | 5.219.390 |

STATO PATRIMONIALE

| Importi in euro | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| PASSIVO | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I. Fondo provvidenze | 4.732.774 | 4.800.665 |
| 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 | 76.749 | (67.891) |
| X. Riserva per azioni proprie in portafoglio | - | - |
| Totale Patrimonio netto | 4.809.523 | 4.732.774 |
| B) Fondi per rischi ed oneri | | |
| 2) Per imposte, anche differite | 27 | 12 |
| | 27 | 12 |
| C) Trattamento fine rapporto lavoro subord. | | |
| | - | - |
| D) Debiti | | |
| 12) debiti tributari entro 12 mesi | 3.186 | 1.559 |
| | 3.186 | 1.559 |
| 14) altri debiti entro 12 mesi | 317.729 | 485.045 |
| | 317.729 | 485.045 |
| Totale debiti | 320.915 | 486.604 |
| E) Ratei e risconti | | |
| Totale passivo | 5.130.465 | 5.219.390 |

CONTO ECONOMICO

| Importi in euro | 2020 | 2019 |
|--|--------------------|--------------------|
| A) Valore della produzione | | |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni | | |
| - Contributi Soci | 1.537.518 | 1.552.452 |
| - Contributi Società | 1.798.579 | 1.854.304 |
| | 3.336.097 | 3.406.756 |
| Totale valore della produzione | 3.336.097 | 3.406.756 |
| B) Costi della produzione | | |
| 7) Per servizi | | |
| - Settore sanitario | (1.695.641) | (2.071.708) |
| - Settore non sanitario | (1.495.163) | (1.304.691) |
| - Costi di gestione | (68.621) | (98.340) |
| | (3.259.425) | (3.474.739) |
| Totale costi della produzione | (3.259.425) | (3.474.739) |
| Differenza tra valore e costi di produzione (A - B) | 76.672 | (67.983) |
| C) Proventi ed oneri finanziari | | |
| 16) Altri proventi finanziari: | | |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| - attività diverse | 104 | 104 |
| | 104 | 104 |
| Totale proventi e oneri finanziari | 104 | 104 |
| D) Rettifiche di valore di attività finanziarie | - | - |
| Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D) | 76.776 | (67.879) |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio | (27) | (12) |
| Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio | 76.749 | (67.891) |

RENDICONTO FINANZIARIO

Importi in Euro 2020 2019

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

| | | |
|---|---------------|-----------------|
| Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio | 76.749 | (67.891) |
| Imposte sul reddito | 27 | 12 |
| Interessi passivi/(interessi attivi) | (104) | (104) |
| 1. Utile dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi | 76.672 | (67.983) |

| | | |
|---|---------------|-----------------|
| 2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn | 76.672 | (67.983) |
|---|---------------|-----------------|

| | | |
|---|------------------|------------------|
| <i>Variazioni del capitale circolante netto</i> | | |
| (Incremento)/decremento ratei e risconti attivi | 51 | 36.599 |
| Altre variazioni del capitale circolante netto | (163.422) | (174.725) |
| <i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i> | <i>(163.371)</i> | <i>(138.126)</i> |
| 3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn | (86.699) | (206.109) |

| | | |
|--------------------------------|------------|-----------|
| <i>Altre rettifiche</i> | | |
| Interessi incassati | 104 | 86 |
| <i>Totale altre rettifiche</i> | <i>104</i> | <i>86</i> |

| | | |
|---|-----------------|------------------|
| Flusso finanziario della gestione reddituale (A) | (86.595) | (206.023) |
|---|-----------------|------------------|

B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento

| | | |
|---|---------------|----------------|
| <i>Attività finanziarie non immobilizzate</i> | 69.703 | 229.831 |
| Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria | 69.703 | 229.831 |

| | | |
|---|---------------|----------------|
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | 69.703 | 229.831 |
|---|---------------|----------------|

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) | (16.892) | 23.808 |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 173.984 | 150.176 |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 173.984 | 150.176 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 157.092 | 173.984 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 157.092 | 173.984 |

**NOTA INTEGRATIVA
al bilancio chiuso il 31/12/2020
(importi in unità di euro)**

Struttura e contenuto del Bilancio

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020 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 2020 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 2020, come già detto, chiude con un avanzo complessivo di Euro 76.749 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 2020 e alla presente relazione.

ATTIVITA'

C) Attivo circolante

II. Crediti

| | |
|---------------------|----------------|
| Saldo al 31/12/2020 | 76.201 |
| Saldo al 31/12/2019 | <u>78.479</u> |
| Variazioni | <u>(2.278)</u> |

| Descrizione | 31/12/2020 | 31/12/2019 | Variazioni |
|-------------------|---------------|---------------|----------------|
| Crediti tributari | 374 | 359 | 15 |
| Verso altri | 75.827 | 78.120 | (2.293) |
| Totale | 76.201 | 78.479 | (2.278) |

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

| Descrizione | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi | Totale |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| Crediti tributari | 374 | | 374 |
| Verso altri | 75.827 | | 75.827 |
| Totale | 76.201 | | 76.201 |

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 (39.553 Euro) e i crediti verso iscritti per contributi mese di dicembre (36.274 Euro).

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

| | |
|---------------------|------------------|
| Saldo al 31/12/2020 | 4.895.190 |
| Saldo al 31/12/2019 | <u>4.964.893</u> |
| Variazioni | <u>(69.703)</u> |

La composizione della voce è analizzata nella seguente tabella:

| Descrizione | 31/12/2020 | 31/12/2019 | Variazioni |
|--|------------------|------------------|-----------------|
| - verso società FNM S.p.A. saldo conto corrente | 4.895.086 | 4.964.789 | (69.703) |
| - verso società FNM S.p.A. interessi maturati su c/c | 104 | 104 | |
| Totale | 4.895.190 | 4.964.893 | (69.703) |

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 31/12/2020 | 157.092 |
| Saldo al 31/12/2019 | <u>173.984</u> |
| Variazioni | <u>(16.892)</u> |

| Descrizione | 31/12/2020 | 31/12/2019 | Variazioni |
|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| c/c BPM | 157.092 | 173.984 | (16.892) |
| Totale | 157.092 | 173.984 | (16.892) |

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

D) Ratei e risconti

| | |
|---------------------|--------------|
| Saldo al 31/12/2020 | 1.982 |
| Saldo al 31/12/2019 | <u>2.034</u> |
| Variazioni | <u>(52)</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 31/12/2020 | 4.809.523 |
| Saldo al 31/12/2019 | <u>4.732.774</u> |
| Variazioni | <u>76.749</u> |

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

| Descrizione | Saldi al 31/12/2019 | Destinazione risultato 2019 | Risultato al 31/12/2020 | Saldi al 31/12/2020 |
|-----------------------------------|------------------------|--------------------------------|----------------------------|------------------------|
| Fondo provvidenze | 4.800.665 | (67.891) | | 4.732.774 |
| Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio | (67.891) | 67.891 | 76.749 | 76.749 |
| Totale | 4.732.774 | | 76.749 | 4.809.523 |

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 31/12/2020 | 27 |
| Saldo al 31/12/2019 | <u>12</u> |
| Variazioni | <u>15</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 31/12/2020 | 320.915 |
| Saldo al 31/12/2019 | 486.604 |
| Variazioni | (165.689) |

| Descrizione | 31/12/2020 | 31/12/2019 | Variazioni |
|---------------|----------------|----------------|------------------|
| Tributari | 3.186 | 1.559 | 1.627 |
| Altri | 317.729 | 485.045 | (167.316) |
| Totale | 320.915 | 486.604 | (165.689) |

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

| Descrizione | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi | Totale |
|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Tributari | 3.186 | | 3.186 |
| Altri | 317.729 | | 317.729 |
| Totale | 320.915 | | 320.915 |

Debiti tributari

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

Debiti verso altri

Vengono dettagliati nella seguente tabella:

| Descrizione | 31/12/2020 | 31/12/2019 | Variazioni |
|--|----------------|----------------|------------------|
| - sussidi sanitari da erogare | 192.402 | 281.274 | (88.872) |
| - sussidi non sanitari da erogare | 119.270 | 178.247 | (58.977) |
| - AON gestione RSM e accesso alla rete convenzionata | | 24.400 | (24.400) |
| - diversi | 6.057 | 1.124 | 4.933 |
| Totale | 317.729 | 485.045 | (167.316) |

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 2020 | 3.336.097 |
| Saldo 2019 | <u>3.406.756</u> |
| Variazioni | <u>(70.659)</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 | 2020 | 2019 | Variazioni |
|--|------------------|------------------|-----------------|
| Contributi soci | | | |
| Dipendenti | | | |
| FNM S.p.A. | 53.475 | 54.179 | (704) |
| F.N.M.A. S.p.A. | 35.846 | 36.649 | (803) |
| FERROVIENORD S.p.A. | 202.149 | 206.503 | (4.354) |
| NORD_ING S.r.l. | 5.679 | 5.786 | (107) |
| NordCom S.p.A. | 19.365 | 19.908 | (543) |
| DB Cargo Italia S.r.l. | 110.747 | 109.006 | 1.741 |
| NORD ENERGIA S.p.A. | 480 | 1.217 | (737) |
| Trenord S.r.l. | 986.521 | 1.003.646 | (17.125) |
| E-vai S.r.l. | 6.473 | 6.785 | (312) |
| MALPENSA INTERMODALE S.r.l. | 2.056 | | 2.056 |
| Pensionati | 114.727 | 108.773 | 5.954 |
| | 1.537.518 | 1.552.452 | (14.934) |
| Contributi società | | | |
| FNM S.p.A. | 66.872 | 67.443 | (571) |
| F.N.M.A. S.p.A. | 38.516 | 40.191 | (1.675) |
| FERROVIENORD S.p.A. | 232.832 | 239.603 | (6.771) |
| NORD_ING S.r.l. | 7.390 | 6.966 | 424 |
| NordCom S.p.A. | 22.399 | 24.922 | (2.523) |
| DB Cargo Italia S.r.l. | 131.493 | 126.387 | 5.106 |
| NORD ENERGIA S.p.A. | 735 | 1.646 | (911) |
| Trenord S.r.l. | 1.288.440 | 1.338.752 | (50.312) |
| E-vai S.r.l. | 8.412 | 7.394 | 1.018 |
| MALPENSA INTERMODALE S.r.l. | 1.490 | 1.000 | 490 |
| | 1.798.579 | 1.854.304 | (55.725) |
| TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE | 3.336.097 | 3.406.756 | (70.659) |

B) Costi della produzione

| | |
|------------|------------------|
| Saldo 2020 | 3.259.425 |
| Saldo 2019 | <u>3.474.739</u> |
| Variazioni | <u>(215.314)</u> |

| Descrizione | 2020 | 2019 | Variazioni |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Servizi: | | | |
| - Settore sanitario | 1.695.641 | 2.071.708 | (376.067) |
| - Settore non sanitario | 1.495.163 | 1.304.691 | 190.472 |
| - Costi di gestione | 68.621 | 98.340 | (29.719) |
| Totale Costi della produzione | 3.259.425 | 3.474.739 | (215.314) |

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 | 2020 | 2019 | Variazioni |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Oneri prestazioni vincolate | | | |
| CURE DENTARIE | 255.371 | 312.239 | (56.868) |
| IMPIANTOLOGIA | 107.243 | 134.229 | (26.986) |
| PROTESI DENTARIE | 179.384 | 246.761 | (67.377) |
| GNATOLOGIA | 7.762 | 7.903 | (141) |
| ORTODONZIA | 189.052 | 215.864 | (26.812) |
| CURE DIVERSAMENTE ABILI | 19.554 | 19.065 | 489 |
| TRATTAMENTI RIABILITATIVI | 33.581 | 41.961 | (8.380) |
| CURE FISIOTERICHE | 56.024 | 76.148 | (20.124) |
| TOTALE ONERI PRESTAZIONI VINCOLATE | 847.971 | 1.054.170 | (206.199) |
| Oneri altre prestazioni sanitarie | | | |
| TICKET | 190.517 | 313.664 | (123.147) |
| DIAGNOSTICA | 145.113 | 131.830 | 13.283 |
| DIETOLOGIA | 5.943 | 5.608 | 335 |
| VISITE SPECIALISTICHE | 256.585 | 309.368 | (52.783) |
| OCCHIALI E LENTI DA VISTA | 172.076 | 185.326 | (13.250) |
| INTERVENTI OCULISTICI LASER | 4.332 | 4.829 | (497) |
| INTERVENTI CHIRURGICI | 11.050 | 6.598 | 4.452 |
| PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI | 5.729 | 7.495 | (1.766) |
| PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI | 3.166 | 3.874 | (708) |
| PROTESI ORTOPEDICHE | 57 | | 57 |
| CURE PER MINORI | 22.581 | 35.660 | (13.079) |
| PSICOTERAPIA PER ADULTI | 9.941 | 12.772 | (2.831) |
| CURE PSICOLOGICHE PER ADULTI | 14.761 | | 14.761 |
| TRASPORTO IN AMBULANZA | 581 | 481 | 100 |
| VACCINI ALLERGICI | 5.238 | 33 | 5.205 |
| TOTALE ALTRI ONERI PRESTAZIONI SANITARIE | 847.670 | 1.017.538 | (169.868) |
| Altri sussidi | 1.495.163 | 1.304.691 | 190.472 |
| Spese di gestione | 68.621 | 98.340 | (29.719) |
| TOTALE ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE | 3.259.425 | 3.474.739 | (215.314) |

C) Proventi e oneri finanziari

| | |
|------------|----------|
| Saldo 2020 | 104 |
| Saldo 2019 | 104 |
| Variazioni | <u>0</u> |

| Descrizione | 2020 | 2019 | Variazioni |
|----------------------------|------------|------------|------------|
| - interessi c/c FNM S.p.A. | 104 | 104 | |
| Totale | 104 | 104 | |

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% invariato rispetto a quello dell'esercizio precedente.

Imposte sul reddito dell'esercizio

| | |
|------------|-------------|
| Saldo 2020 | (27) |
| Saldo 2019 | <u>(12)</u> |
| Variazioni | <u>(15)</u> |

Il saldo si riferisce alle imposte sul reddito di competenza per l'anno 2020.

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, 30 marzo 2021

Il Consiglio di Amministrazione

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE
SUL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2020**

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 31/12/2020, 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 31/12/2019, 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 31/12/2020 presenta in sintesi le seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE

| | | |
|-----------------------------|------|-----------|
| Attività | Euro | 5.130.465 |
| Passività | | |
| - Patrimonio netto | Euro | 4.809.523 |
| - Fondi per rischi ed oneri | Euro | 27 |
| - Debiti | Euro | 320.915 |
| Totale passività | Euro | 5.130.465 |

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

01/01/2020 al 31/12/2020, riassunto come segue:

CONTO ECONOMICO

| | | |
|-------------------------------|------|-------------|
| Valore della produzione | Euro | 3.336.097 |
| Costi della produzione | Euro | (3.259.425) |
| Differenza | Euro | 76.672 |
| Proventi e oneri finanziari | Euro | 104 |
| Risultato prima delle imposte | Euro | 76.776 |
| Imposte sul reddito | Euro | (27) |
| Risultato | Euro | 76.749 |

A nostro parere, il bilancio d'esercizio della Cassa al 31 dicembre 2020 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 2020.

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;
- preso atto che la Cassa Integrativa continua a fronteggiare l'emergenza COVID-19 con la riorganizzazione delle attività che vengono svolte anche da remoto garantendone così il regolare svolgimento.

Il Collegio Sindacale concorda con quanto proposto dal Consiglio di Amministrazione in ordine alla destinazione del risultato dell'esercizio.

Signori Delegati,

con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 scade il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale. Vi invitiamo pertanto a voler provvedere alla loro nomina.

Il Collegio Sindacale

Milano, 30 marzo 2021

DATI SULLA GESTIONE

RENDICONTO DELLA GESTIONE 2020

| PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE | 2020 | 2019 | differenze |
|---|------------------|------------------|-------------------|
| Contributi Soci | | | |
| FNM S.p.A. | 53.475 | 54.179 | (704) |
| F.N.M.A. S.p.A. | 35.846 | 36.649 | (803) |
| FERROVIENORD S.p.A. | 202.149 | 206.503 | (4.354) |
| NORD_ING S.r.l. | 5.679 | 5.786 | (107) |
| NORDCOM S.p.A. | 19.365 | 19.908 | (543) |
| DB CARGO ITALIA S.r.l. | 110.747 | 109.006 | 1.741 |
| NORD ENERGIA S.p.A. | 480 | 1.217 | (737) |
| TRENORD S.r.l. | 986.521 | 1.003.646 | (17.125) |
| E-VAI S.r.l. | 6.473 | 6.785 | (312) |
| MALPENSA INTERMODALE S.r.l. | 2.056 | | 2.056 |
| PENSIONATI | 114.727 | 108.773 | 5.954 |
| | 1.537.518 | 1.552.452 | (14.934) |
| Contributi Società | | | |
| FNM S.p.A. | 66.872 | 67.443 | (571) |
| F.N.M.A. S.p.A. | 38.516 | 40.191 | (1.675) |
| FERROVIENORD S.p.A. | 232.832 | 239.603 | (6.771) |
| NORD_ING S.r.l. | 7.390 | 6.966 | 424 |
| NORDCOM S.p.A. | 22.399 | 24.922 | (2.523) |
| DB CARGO ITALIA S.r.l. | 131.493 | 126.387 | 5.106 |
| NORD ENERGIA S.p.A. | 735 | 1.646 | (911) |
| TRENORD S.r.l. | 1.288.440 | 1.338.752 | (50.312) |
| E-VAI S.r.l. | 8.412 | 7.394 | 1.018 |
| MALPENSA INTERMODALE S.r.l. | 1.490 | 1.000 | 490 |
| | 1.798.579 | 1.854.304 | (55.725) |
| TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE | 3.336.097 | 3.406.756 | (70.659) |
| ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE | 2020 | 2019 | Variazioni |
| Oneri prestazioni vincolate | | | |
| CURE DENTARIE | 255.371 | 312.239 | (56.868) |
| IMPIANTOLOGIA | 107.243 | 134.229 | (26.986) |
| PROTESI DENTARIE | 179.384 | 246.761 | (67.377) |
| GNATOLOGIA | 7.762 | 7.903 | (141) |
| ORTODONZIA | 189.052 | 215.864 | (26.812) |
| CURE DIVERSAMENTE ABILI | 19.554 | 19.065 | 489 |
| TRATTAMENTI RIABILITATIVI | 33.581 | 41.961 | (8.380) |
| CURE FISIOTERAPICHE | 56.024 | 76.148 | (20.124) |
| TOTALE ONERI PRESTAZIONI VINCOLATE | 847.971 | 1.054.170 | (206.199) |
| Oneri altre prestazioni sanitarie | | | |
| TICKET | 190.517 | 313.664 | (123.147) |
| DIAGNOSTICA | 145.113 | 131.830 | 13.283 |
| DIETOLOGIA | 5.943 | 5.608 | 335 |
| VISITE SPECIALISTICHE | 256.585 | 309.368 | (52.783) |
| OCCHIALI E LENTI DA VISTA | 172.076 | 185.326 | (13.250) |
| INTERVENTI OCULISTICI LASER | 4.332 | 4.829 | (497) |
| INTERVENTI CHIRURGICI | 11.050 | 6.598 | 4.452 |
| PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI | 5.729 | 7.495 | (1.766) |
| PRESIDI SANITARI - VARIE APPARECCHIATURE | 3.166 | 3.874 | (708) |
| PROTESI ORTOPEDICHE | 57 | | 57 |
| CURE PER MINORI | 22.581 | 35.660 | (13.079) |
| PSICOTERAPIA PER ADULTI | 9.941 | 12.772 | (2.831) |
| CURE PSICOLOGICHE PER ADULTI | 14.761 | | 14.761 |
| TRASPORTO IN AMBULANZA | 581 | 481 | 100 |
| VACCINI ALLERGICI | 5.238 | 33 | 5.205 |
| SUSSIDI STRAORDINARI | | | |
| TOTALE ONERI PRESTAZIONI SANITARIE | 847.670 | 1.017.538 | (169.868) |
| Oneri altre prestazioni non sanitarie | | | |
| MALATTIA DI LUNGO PERIODO | 48.230 | 8.298 | 39.932 |
| MATRIMONIO SOCI | 47.500 | 103.000 | (55.500) |
| MATRIMONIO FIGLI DI SOCI | 7.700 | 11.000 | (3.300) |
| NATALITA' | 367.000 | 247.500 | 119.500 |
| FUNERARI | 27.000 | 20.000 | 7.000 |
| PREMI STUDIO | 972.908 | 849.303 | 123.605 |
| COLONIE ESTIVE | 13.475 | 42.400 | (28.925) |
| CORSI DI LINGUE FIGLI | 1.600 | | 1.600 |
| CORSI DI LINGUE SOCI | 5.000 | | 5.000 |
| CONTRIBUTO PC | 4.750 | | 4.750 |
| VACANZE STUDIO ALL'ESTERO FIGLI DEI SOCI STRAORDINARI | | 10.500 | (10.500) |
| | | 12.690 | (12.690) |
| TOTALE ONERI PRESTAZIONI NON SANITARIE | 1.495.163 | 1.304.691 | 190.472 |
| TOTALE ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE | 3.259.425 | 3.474.739 | (215.314) |
| AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' TIPICHE | 76.672 | (67.983) | 144.655 |
| PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE | 104 | 104 | |
| ONERI TRIBUTARI | (27) | (12) | (15) |
| AVANZO (DISAVANZO) DELLA GESTIONE | 76.749 | (67.891) | 144.640 |

**SUSSIDI SANITARI
Anno 2020**

| Tipo di intervento | anno 2020 | | anno 2019 | | differenze | | |
|---|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| | numero sussidi erogati | importi erogati | numero sussidi erogati | importi erogati | numero sussidi erogati | importi erogati | % scostamento importi |
| CURE DENTARIE | 5.499 | 255.371 | 6.857 | 312.239 | -1.358 | -56.868 | -18,21 |
| IMPLANTOLOGIA | 289 | 107.243 | 377 | 134.229 | -88 | -26.986 | -20,10 |
| PROTESI DENTARIE | 910 | 179.384 | 1.259 | 246.761 | -349 | -67.377 | -27,30 |
| GNATOLOGIA | 48 | 7.762 | 61 | 7.903 | -13 | -141 | -1,78 |
| ORTODONZIA | 523 | 189.052 | 599 | 215.864 | -76 | -26.812 | -12,42 |
| TICKET | 6.032 | 190.517 | 8.642 | 313.664 | -2.610 | -123.147 | -39,26 |
| DIAGNOSTICA | 3.656 | 145.113 | 3.173 | 131.830 | 483 | 13.283 | 10,08 |
| DIETOLOGIA | 107 | 5.943 | 111 | 5.608 | -4 | 335 | 5,97 |
| VISITE SPECIALISTICHE | 3.928 | 256.585 | 4.790 | 309.368 | -862 | -52.783 | -17,06 |
| OCCHIALI E LENTI DA VISTA | 1.350 | 172.076 | 1.545 | 185.326 | -195 | -13.250 | -7,15 |
| INTERVENTI OCULISTICI LASER | 7 | 4.332 | 11 | 4.829 | -4 | -497 | -10,29 |
| INTERVENTI CHIRURGICI | 107 | 11.050 | 99 | 6.598 | 8 | 4.452 | 67,47 |
| PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI | 117 | 5.729 | 148 | 7.495 | -31 | -1.766 | -23,56 |
| PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI | 11 | 3.166 | 16 | 3.874 | -5 | -708 | -18,28 |
| PROTESI ORTOPEDICHE | 1 | 57 | 0 | 0 | 1 | 57 | 100,00 |
| TRATTAMENTI RIABILITATIVI | 517 | 33.581 | 579 | 41.961 | -62 | -8.380 | -19,97 |
| CURE FISIOTERAPICHE | 947 | 56.024 | 1.241 | 76.148 | -294 | -20.124 | -26,43 |
| CURE PSICOLOGICHE PER ADULTI | 217 | 14.761 | 0 | 0 | 217 | 14.761 | 100,00 |
| CURE PER MINORI | 255 | 22.581 | 443 | 35.660 | -188 | -13.079 | -36,68 |
| CURE DIVERSAMENTE ABILI | 119 | 19.554 | 97 | 19.065 | 22 | 489 | 2,56 |
| PSICOTERAPIA PER ADULTI | 171 | 9.941 | 212 | 12.772 | -41 | -2.831 | -22,17 |
| TRASPORTO IN AMBULANZA | 15 | 581 | 11 | 481 | 4 | 100 | 20,79 |
| VACCINI ALLERGICI | 112 | 5.238 | 1 | 33 | 111 | 5.205 | 15.772,73 |
| TOTALE | 24.938 | 1.695.641 | 30.272 | 2.071.708 | -5.334 | -376.067 | -18,15 |

SUSSIDI SANITARI
Anno 2020

| Tipo di intervento | numero sussidi erogati | importi erogati | % sul settore | % sul totale |
|---|------------------------------|--------------------|------------------|--------------|
| CURE DENTARIE | 5.499 | 255.371 | 15,06 | 8,00 |
| IMPAINTOLOGIA | 289 | 107.243 | 6,32 | 3,36 |
| PROTESI DENTARIE | 910 | 179.384 | 10,58 | 5,62 |
| GNATOLOGIA | 48 | 7.762 | 0,46 | 0,24 |
| ORTODONZIA | 523 | 189.052 | 11,15 | 5,92 |
| TICKET | 6.032 | 190.517 | 11,24 | 5,97 |
| DIAGNOSTICA | 3.656 | 145.113 | 8,56 | 4,55 |
| DIETOLOGIA | 107 | 5.943 | 0,35 | 0,19 |
| VISITE SPECIALISTICHE | 3.928 | 256.585 | 15,13 | 8,04 |
| OCCHIALI E LENTI DA VISTA | 1.350 | 172.076 | 10,15 | 5,39 |
| INTERVENTI OCULISTICI LASER | 7 | 4.332 | 0,26 | 0,14 |
| INTERVENTI CHIRURGICI | 107 | 11.050 | 0,65 | 0,35 |
| PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI | 117 | 5.729 | 0,34 | 0,18 |
| PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI | 11 | 3.166 | 0,19 | 0,10 |
| PROTESI ORTOPEDICHE | 1 | 57 | 0,00 | 0,00 |
| TRATTAMENTI RIABILITATIVI | 517 | 33.581 | 1,98 | 1,05 |
| CURE FISIOTERAPICHE | 947 | 56.024 | 3,30 | 1,76 |
| CURE PSICOLOGICHE PER ADULTI | 217 | 14.761 | 0,87 | 0,46 |
| CURE PER MINORI | 255 | 22.581 | 1,33 | 0,71 |
| CURE DIVERSAMENTE ABILI | 119 | 19.554 | 1,15 | 0,61 |
| PSICOTERAPIA PER ADULTI | 171 | 9.941 | 0,59 | 0,31 |
| TRASPORTO IN AMBULANZA | 15 | 581 | 0,03 | 0,02 |
| VACCINI ALLERGICI | 112 | 5.238 | 0,31 | 0,16 |
| TOTALE | 24.938 | 1.695.641 | 100,00 | 53,14 |

SUSSIDI NON SANITARI
Anno 2020

| Tipo di intervento | anno 2020 | | anno 2019 | | differenze | | |
|-----------------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|-----------------|-----------------------|
| | numero sussidi erogati | importi erogati | numero sussidi erogati | importi erogati | numero sussidi erogati | importi erogati | % scostamento importi |
| MALATTIA DI LUNGO PERIODO | 51 | 48.230 | 12 | 8.298 | 39 | 39.932 | 481,22 |
| MATRIMONIO SOCI | 32 | 47.500 | 103 | 103.000 | -71 | -55.500 | -53,88 |
| MATRIMONIO FIGLI DI SOCI | 11 | 7.700 | 22 | 11.000 | -11 | -3.300 | -30,00 |
| NATALITA' | 232 | 159.000 | 222 | 111.000 | 10 | 48.000 | 43,24 |
| NATALITA' (RATE SUCCESSIVE) | 415 | 208.000 | 273 | 136.500 | 273 | 71.500 | 52,38 |
| FUNERARI | 4 | 27.000 | 1 | 20.000 | 3 | 7.000 | 35,00 |
| PREMI STUDIO | 2.834 | 972.908 | 2.558 | 849.303 | 276 | 123.605 | 14,55 |
| COLONIE ESTIVE | 39 | 13.475 | 278 | 42.400 | -239 | -28.925 | -68,22 |
| CORSI DI LINGUE FIGLI | 8 | 1.600 | 0 | 0 | 8 | 1.600 | 100,00 |
| CORSI DI LINGUE SOCI | 25 | 5.000 | 0 | 0 | 25 | 5.000 | 100,00 |
| CONTIBUTO PC | 95 | 4.750 | 0 | 0 | 95 | 4.750 | 100,00 |
| VACANZE STUDIO ALL'ESTERO | 0 | 0 | 15 | 10.500 | -15 | -10.500 | -100,00 |
| STRAORDINARI | 0 | 0 | 3 | 12.690 | -3 | -12.690 | -100,00 |
| TOTALE | 3.746 | 1.495.163 | 3.487 | 1.304.691 | 259 | 190.472 | 14,60 |

| Tipo di intervento | numero sussidi erogati | importi erogati | % sul settore | % sul totale |
|-----------------------------|------------------------|------------------|---------------|--------------|
| MALATTIA DI LUNGO PERIODO | 51 | 48.230 | 3,23 | 1,51 |
| MATRIMONIO SOCI | 32 | 47.500 | 3,18 | 1,49 |
| MATRIMONIO FIGLI DI SOCI | 11 | 7.700 | 0,51 | 0,24 |
| NATALITA' | 232 | 159.000 | 10,63 | 4,98 |
| NATALITA' (RATE SUCCESSIVE) | 415 | 208.000 | 13,91 | 6,52 |
| FUNERARI | 4 | 27.000 | 1,81 | 0,85 |
| PREMI STUDIO | 2.834 | 972.908 | 65,07 | 30,49 |
| COLONIE ESTIVE | 39 | 13.475 | 0,90 | 0,42 |
| CORSI DI LINGUE FIGLI | 8 | 1.600 | 0,11 | 0,05 |
| CORSI DI LINGUE SOCI | 25 | 5.000 | 0,33 | 0,16 |
| CONTIBUTO PC | 95 | 4.750 | 0,32 | 0,15 |
| TOTALE | 3.746 | 1.495.163 | 100,00 | 46,86 |



Cassa Integrativa di Mutuo Soccorso Ferrovie Nord Milano

Relazione della società di revisione indipendente

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020

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 2020

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 2020, 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 2020, 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.

Il bilancio di esercizio della Cassa per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 è stato sottoposto a revisione contabile da parte del Collegio Sindacale che, il 20 maggio 2020, ha espresso un giudizio senza modifica su tale bilancio.

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.

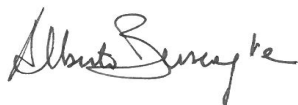
Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- 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, 19 aprile 2021

PricewaterhouseCoopers SpA



Alberto Buscaglia
(Revisore legale)