



BILANCIO D'ESERCIZIO 2023

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente

Valerio Mariani

Vicepresidente

Stefano Ripamonti

Segretario

Filippo Pacini

Consiglieri

Armando Bertini

Paolo Todaro

Cosimo Balistreri

Lieggi Domenico

Rosario Scaffidi Fonte

STATO PATRIMONIALE

Importi in euro	31/12/2023	31/12/2022
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		
9) crediti tributari entro 12 mesi	13.803	1.437
	13.803	1.437
12) verso altri entro 12 mesi	88.503	84.242
	88.503	84.242
Totale crediti	102.306	85.679
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) attività finanziaria per gestione accentrata della tesoreria verso controllante	2.935.962	4.814.214
	2.935.962	4.814.214
IV Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	62.233	13.939
	62.233	13.939
Totale attivo circolante	3.100.501	4.913.832
D) Ratei e risconti attivi	2.671	2.019
Totale attivo	3.103.172	4.915.851

Importi in euro	31/12/2023	31/12/2022
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
I. Fondo di dotazione dell'ente	4.082.767	4.593.324
II. Patrimonio vincolato	-	-
III. Patrimonio libero	-	-
IV. Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	(988.665)	(510.557)
Totale Patrimonio netto	3.094.102	4.082.767
B) Fondi per rischi ed oneri		
2) Per imposte, anche differite	6.002	471
	6.002	471
C) Trattamento fine rapporto lavoro subord.		
	-	-
D) Debiti		
9) debiti tributari entro 12 mesi	2.044	1.907
	2.044	1.907
12) altri debiti entro 12 mesi	1.024	830.706
	1.024	830.706
Totale debiti	3.068	832.613
E) Ratei e risconti passivi		
Totale passivo	3.103.172	4.915.851

RENDICONTO GESTIONALE

ONERI E COSTI	2023	2022	PROVENTI E RICAVI	2023	2022
A) Costi e oneri da attività di interesse generale			A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	3.948.819	3.714.516
2) Servizi	(4.835.180)	(4.136.230)	2) Proventi dagli associati per attività mutuali		
3) Godimento beni di terzi			3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
4) Personale			4) Erogazioni liberali		
5) Ammortamenti			5) Proventi del 5 per mille		
6) Accantonamenti per rischi ed oneri			6) Contributi da soggetti privati		
7) Oneri diversi di gestione			7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		
8) Rimanenze iniziali			8) Contributi da enti pubblici		
			9) Proventi da contratti con enti pubblici		
			10) Altri ricavi, rendite e proventi		4
			11) Rimanenze finali		
Totale	(4.835.180)	(4.136.230)	Totale	3.948.819	3.714.520
			Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	(886.361)	(421.710)
B) Costi e oneri da attività diverse			B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse		
Totale	-	-	Totale	-	-
			Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)	-	-
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi			C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi		
Totale	-	-	Totale	-	-
			Avanzo/disavanzo attività raccolta fondi (+/-)	-	-
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali			D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali		
Totale	-	-	Totale	-	-
			Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	-	-
E) Costi e oneri di supporto generale			E) Proventi di supporto generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Proventi da distacco del personale		
2) Servizi	(146.319)	(92.305)	2) Altri proventi di supporto generale	50.017	3.929
3) Godimento beni di terzi					
4) Personale					
5) Ammortamenti					
6) Accantonamenti per rischi ed oneri					
7) Altri oneri					
Totale	(146.319)	(92.305)	Totale	50.017	3.929
Totale oneri e costi	(4.981.499)	(4.228.535)	Totale proventi e ricavi	3.998.836	3.718.449
			Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	(982.663)	(510.086)
			Imposte	(6.002)	(471)
			Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)	(988.665)	(510.557)

RELAZIONE DI MISSIONE

1. PREMESSA

La presente Relazione di Missione illustra l'andamento economico, con l'obiettivo di fornire una adeguata informazione sull'andamento e l'operato dell'Ente nell'esercizio 2023.

Cassa Integrativa FNM mantiene ancora oggi la sua origine storica di mutualità dal lontano 11.10.1948, nata dalla volontà dei lavoratori che con lungimiranza hanno concretizzato un secondo pilastro integrativo per la tutela della salute e delle esigenze familiari dei lavoratori: grazie alla sinergia tra le OOSS e le società del Gruppo FNM prosegue la missione di associazione a sfondo solidaristico.

Cassa Integrativa FNM non ha finalità di lucro ma persegue finalità di interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà, attraverso l'erogazione di sussidi sanitari e sociosanitari a favore dei soci e dei familiari a carico delle prestazioni (ai sensi dell'art. 1 della L. 3818/1886).

2. PARTE GENERALE

Signori Delegati,

il bilancio chiuso al 31 dicembre 2023 presenta un disavanzo di € 988.665 ed un patrimonio netto pari ad € 3.094.102, rapportato a un disavanzo di € 510.557 e un patrimonio netto pari ad € 4.082.767 dell'esercizio 2022.

Gli iscritti al 31.12.2023 sono n. 6.505, in aumento di n. 163 rispetto all'anno 2022, che su una forza di n. 6.566 dipendenti determina una percentuale di adesione del 91% (contro il 90% del 2022).

Al 31 dicembre 2023 risultano associate alla Cassa Integrativa FNM le Società di seguito riportate con indicazione del relativo numero di soci:

	ISCRITTI 2022	ISCRITTI 2023	FORZA	DELTA
FNM S.P.A.	194	198	210	94%
FERROVIENORD S.P.A.	768	764	796	96%
FERROVIE NORD MILANO AUTOSERVIZI S.P.A.	178	175	184	95%
NORD_ING S.R.L.	29	25	27	93%
NORDCOM S.P.A.	82	95	105	90%
DB CARGO ITALIA S.R.L.	435	441	472	93%
E-VAI S.R.L.	37	35	37	95%
MALPENSA INTERMODALE S.R.L.	8	9	9	100%
MALPENSA DISTRI PARK S.R.L.	-	1	1	100%
FNMPAY S.P.A.	3	4	5	80%
TRENORD S.R.L.	4113	4237	4720	90%
NORD ENERGIA S.P.A.	2	-	-	-
TOTALE	5849	5984	6566	91%
PENSIONATI	493	521		
TOTALE	6342	6505		

3. ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELL'ENTE E LE MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE

Nell'esercizio 2023 Cassa Integrativa FNM ha erogato sussidi complessivamente pari ad € 4.835.180, con un aumento di € 698.950 (pari al 16,9%) rispetto all'importo di € 4.136.230 erogato nel 2022. Per quanto riguarda i contributi, essi sono aumentati complessivamente di € 234.303 (pari al 6,3%), passando da € 3.714.516 del 2022 ad € 3.948.819 del 2023: tale incremento è da attribuire, per un importo pari ad € 126.543, a maggiori versamenti dei Soci e, per € 107.760, a maggiori contributi versati dalle Società.

Contributi e sussidi

Come anticipato, da un esame delle risultanze della gestione i contributi pari ad € 3.948.819 sono aumentati complessivamente di € 234.303, di cui di seguito si riporta il dettaglio per tipo contributo e società di appartenenza:

PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	2023	2022	differenze
Contributi Soci			
FNM S.p.A.	67.999	61.283	6.716
F.N.M.A. S.p.A.	38.715	37.054	1.661
FERROVIENORD S.p.A.	217.518	211.715	5.803
NORD_ING S.r.l.	7.497	7.807	(310)
NORDCOM S.p.A.	24.639	22.865	1.774
DB CARGO ITALIA S.r.l.	132.392	121.309	11.083
NORD ENERGIA S.p.A.		499	(499)
TRENORD S.r.l.	1.258.028	1.179.085	78.943
E-VAI S.r.l.	9.933	9.555	378
MALPENSA INTERMODALE S.r.l.	1.533	1.649	(116)
MALPENSA DISTRI PARK S.r.l.	120		120
FNMPAY S.p.A.	1.074	1.205	(131)
PENSIONATI	145.831	124.710	21.121
	1.905.279	1.778.736	126.543
Contributi Società			
FNM S.p.A.	87.613	78.030	9.583
F.N.M.A. S.p.A.	41.939	39.962	1.977
FERROVIENORD S.p.A.	246.729	237.307	9.422
NORD_ING S.r.l.	8.868	8.481	387
NORDCOM S.p.A.	28.529	26.148	2.381
DB CARGO ITALIA S.r.l.	146.348	138.020	8.328
NORD ENERGIA S.p.A.		525	(525)
TRENORD S.r.l.	1.467.918	1.393.015	74.903
E-VAI S.r.l.	11.885	10.816	1.069
MALPENSA INTERMODALE S.r.l.	2.056	2.026	30
MALPENSA DISTRI PARK S.r.l.	141		141
FNMPAY S.p.A.	1.514	1.450	64
	2.043.540	1.935.780	107.760
ALTRI RICAVI E PROVENTI		4	(4)
TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	3.948.819	3.714.520	234.299

I proventi finanziari ammontano ad € 50.017; sul conto corrente aperto presso la FNM S.p.A. è stato

applicato un tasso d'interesse medio dello 1,391%.

Da un esame più dettagliato emerge che gli interventi effettuati nel settore sussidi ad integrazione del Servizio Sanitario Nazionale sono aumentati rispetto al 2022 per € 220.205, con una percentuale del 8,76% e si attestano ad un importo totale di € 2.734.406.

Tra questi interventi quelli effettuati per prestazioni così dette vincolate, ex art. 2, comma 1, lett. d) del DM 27 ottobre 2009, rispetto ad € 1.280.914 del 2022 sono aumentate di € 47.697 e rappresentano il 48,6% del totale delle prestazioni sanitarie erogate.

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

Tipo di intervento	anno 2023		anno 2022		differenze		
	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	% scostamento importi
CURE DENTARIE	7.907	363.150	7.653	351.580	254	11.570	3,29
IMPLANTOLOGIA	391	154.682	395	157.101	-4	-2.419	-1,54
PROTESI DENTARIE	1.035	234.359	1.123	252.705	-88	-18.346	-7,26
GNATOLOGIA	82	14.889	68	11.123	14	3.766	33,86
ORTODONZIA	836	339.567	741	338.940	95	627	0,18
TICKET	8.758	251.665	8.069	232.789	689	18.876	8,11
DIAGNOSTICA	4.690	245.581	4.492	216.846	198	28.735	13,25
DIETOLOGIA	514	27.620	199	11.538	315	16.082	139,38
VISITE SPECIALISTICHE	6.204	431.291	5.326	363.578	878	67.713	18,62
OCCHIALI E LENTI DA VISTA	1.640	205.595	1.561	194.535	79	11.060	5,69
INTERVENTI OCULISTICI LASER	28	20.836	20	12.040	8	8.796	73,06
INTERVENTI CHIRURGICI	127	16.208	153	16.671	-26	-463	-2,78
PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI	149	7.543	194	9.959	-45	-2.416	-24,26
PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI	16	4.116	15	4.510	1	-394	-8,74
TRATTAMENTI RIABILITATIVI	889	62.879	730	50.282	159	12.597	25,05
CURE FISIOTERAPICHE	1.838	116.020	1.487	88.159	351	27.861	31,60
CURE PSICOTERAPICHE PER ADULTI	2.897	126.551	1.695	84.579	1.202	41.972	49,62
CURE PSICOTERAPICHE PER MINORI	755	64.044	551	49.211	204	14.833	30,14
CURE PSICOTERAPICHE DIVERSAMENTE ABILI	336	43.065	207	31.024	129	12.041	38,81
PROTESI ORTOPEDICHE	2	1.620	0	0	2	1.620	100,00
TRASPORTO IN AMBULANZA	15	838	24	1.147	-9	-309	-26,94
VACCINI ALLERGICI	55	2.287	562	35.884	-507	-33.597	-93,63
TOTALE	39.164	2.734.406	35.265	2.514.201	3.899	220.205	8,76

Nel settore non sanitario si contano interventi per un importo totale di € 2.100.774 rispetto ad € 1.622.029 del 2022, con un incremento del 29,52%.

Tipo di intervento	anno 2023		anno 2022		differenze		
	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	% scostamento importi
MALATTIA DI LUNGO PERIODO	51	24.143	70	37.482	-19	-13.339	-35,59
MATRIMONIO SOCI	126	189.000	132	198.000	-6	-9.000	-4,55
MATRIMONIO FIGLI DI SOCI	10	7.000	16	11.200	-6	-4.200	-37,50
NATALITA'	631	399.700	667	448.336	-36	-48.636	-10,85
FUNERARI	7	86.000	6	24.000	1	62.000	258,33
PREMI STUDIO	7.590	1.330.272	3.966	810.593	3.624	519.679	64,11
COLONIE ESTIVE	131	22.925	333	50.496	-202	-27.571	-54,60
CORSI DI LINGUE FIGLI	16	3.200	23	4.600	-7	-1.400	-30,43
CORSI DI LINGUE SOCI	43	8.600	40	8.000	3	600	7,50
CONTRIBUTO PC	0	0	30	1.500	-30	-1.500	-100,00
VACANZE STUDIO ALL'ESTERO	24	24.000	14	9.800	10	14.200	144,90
STRAORDINARI	3	5.934	6	18.022	-3	-12.088	-67,07
TOTALE	8.632	2.100.774	5.303	1.622.029	3.329	478.745	29,52

Dettaglio Premi allo studio:

PREMI STUDIO	anno 2023		anno 2022		differenze		
	numero sussidi	importi erogati	numero sussidi	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	%
Bonus allo studio	6.598	736.097	2.877	287.252	3.721	448.845	156%
Premio studio	180	55.755	217	42.600	-37	13.155	31%
Contributi Univ. figli soci	316	361.900	562	393.924	-246	-32.024	-8%
Contributi Univ. soci	59	69.865	22	24.200	37	45.665	189%
Premio Laurea figli soci	50	39.350	64	32.250	-14	7.100	22%
Premio Univ. soci	387	67.305	224	30.367	163	36.938	122%
	7.590	1.330.272	3.966	810.593	3.624	519.679	64%

Nel 2023 sono stati erogati n. 47.796 sussidi totali per un importo totale di Euro 4.835.180: resta sostanzialmente invariato il costo medio dell'esercizio pari ad Euro 101,00.

Si denota una continua crescita del numero dei sussidi erogati:

	anno 2023		anno 2022		anno 2021	
	numero	importo	numero	importo	numero	importo
TOTALE SANITARIO	39.164	2.734.406	35.265	2.514.201	28.675	1.944.052
TOTALE NON SANITARIO	8.632	2.100.774	5.303	1.622.029	3.799	1.651.472
TOTALE SUSSIDI	47.796	4.835.180	40.568	4.136.230	32.474	3.595.524

Altre informazioni

L'Ente non ha dipendenti, per l'operatività si avvale di distacchi retribuiti dalle società di appartenenza. Inoltre non si avvale di volontari come definiti dall'art. N17 del Codice di Terzo settore.

Non sono previsti compensi per il Consiglio di Amministratore e il Collegio dei Sindaci. Il bilancio d'esercizio è stato sottoposto a un processo di revisione legale, effettuato dalla società Forvis Mazars, con l'obiettivo di verificare che i documenti finanziari siano corretti, completi e conformi alle normative contabili e fiscali in vigore.

Si segnala che nel corso dell'esercizio 2023 non sono state realizzate operazioni straordinarie, anomale o rischiose che possano sollevare preoccupazioni riguardo alla protezione del patrimonio dell'ente o agli interessi economici e legali di quest'ultimo. Le operazioni finanziarie e le attività svolte sono state trasparenti, regolari e in linea con gli obiettivi di tutela degli interessi dell'ente.

Anche in questo esercizio Cassa Integrativa FNM ha confermato l'attenzione verso i temi di welfare, finalizzato a riconoscere e valorizzare la centralità delle persone che appartengono alla comunità aziendale. Tale sviluppo risponde in modo sempre più preciso e puntuale ai bisogni dei soci e con particolare attenzione verso specifiche necessità.

Questo bilancio evidenzia l'importanza della partecipazione attiva dei soci come elemento fondamentale per il successo e la solidità dell'organizzazione. In particolare, si sottolinea che l'assetto organizzativo non si limita solo a garantire una buona amministrazione, ma si struttura in modo tale da favorire un rapporto continuo di fiducia con i soci.

In sintesi, mette in risalto come l'organizzazione si fondi su un principio di coinvolgimento e supporto attivo dei soci, rendendo così la partecipazione un pilastro centrale della sua missione.

L'offerta 2023 è stata arricchita sotto diversi aspetti:

ambito sanitario

- copertura per grandi interventi chirurgici;
- polizza assicurativa di long term care gratuita ai soci;
- aggiunta della modalità diretta per la garanzia occhiali/lenti da vista;
- inserimento del vaccino antitetanica;
- riconoscimento dell'applicazione del fluoro all'interno dell'ablazione;
- aumento a n. 2 ablazioni del tartaro annue purché 1 in modalità diretta;

ambito non sanitario

- aumento a n. 2 volte nella vita della garanzia vacanza studio all'estero;
- allargamento della garanzia bonus studio agli studenti iscritti agli istituti ITS, con ridefinizione del rimborso per cancelleria ed implementazione della diretta CRA presso strutture convenzionate

L'introduzione di una polizza all'interno del piano sanitario è stata una svolta: la Segreteria si è impegnata nella campagna Long Term Care soprattutto sul piano comunicativo. Visto il grande successo dell'iniziativa, è stata promossa nel corso dell'esercizio anche una campagna di integrazione alla copertura base offerta dall'Ente, estesa anche ai familiari di primo grado di età massima fino a 65 anni e 6 mesi.

Cassa Integrativa FNM per l'esercizio 2023 svolge in via prevalente attività di carattere generale e non si è avvalsa della facoltà di svolgere attività di carattere secondario ovvero strumentale.

La Segreteria ha operato sia in regime di smart working sia in presenza, garantendo costante supporto ai Soci per fornire informazioni, chiarimenti e la necessaria documentazione per agevolarli negli

adempimenti di competenza, sia nella sede di Milano sia di Saronno.

È stata rinnovata l'iscrizione della Cassa Integrativa FNM all'Anagrafe dei Fondi Sanitari, istituita presso il Ministero della Salute e, pertanto, restano confermati gli adempimenti fiscali dei quali è stata data informazione a tutti i Soci con una informativa in merito al trattamento fiscale dei contributi e dei sussidi.

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

4. ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

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

Il bilancio d'esercizio è formato dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale, con l'indicazione dei proventi e degli oneri dell'ente, e dalla relazione di missione che illustra le poste di bilancio, l'andamento economico e gestionale dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie.

La relazione di missione illustra, da un lato, le poste di bilancio e dall'altro lato, l'andamento economico e finanziario dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie, cumulando informazioni che il Codice civile colloca per le società di capitali, distintamente, nella nota integrativa e nella relazione sulla gestione.

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

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

Lo stato patrimoniale, il rendiconto gestionale e la relazione di missione 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.

Cassa Integrativa FNM è iscritta al Registro Imprese – sezione imprese sociali al numero 80031150156. È iscritta al R.E.A. di Milano Monza Brianza Lodi al numero MI-2036431 ed è visibile nel Registro Unico del Terzo Settore al numero di repertorio 25283.

4.1 CRITERI DI VALUTAZIONE

Il Bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 è stato predisposto dagli amministratori in base ai criteri di redazione e rappresentanza, previsti dall'art. 13 del D.lgs. 2 agosto 2017 (Codice del Terzo Settore - CTS), dagli schemi adottati dal Ministero del lavoro e delle Politiche Sociali con Decreto 5 marzo 2020, nonché dai principi contabili nazionali OIC integrati dalle previsioni specifiche previste dal principio contabile OIC 35 (emanato nel febbraio 2022 ed aggiornato con gli emendamenti pubblicati il 2 marzo 2023). L'adeguamento agli obblighi di rilevazione dei costi e dei ricavi secondo il criterio della competenza economica ha comportato una riorganizzazione e revisione nella contabilizzazione degli stessi i cui effetti contabili non si sono esauriti nell'esercizio 2023 ed il cui impatto economico-patrimoniale sarà completamente assorbito nel 2024. Si precisa che per gli anni antecedenti all'introduzione del CTS e alle disposizioni normative successive in vigore per gli enti no-profit, non vi erano regole contabili specifiche di rilevazione delle componenti positive e negative di reddito e il criterio maggiormente utilizzato era quello per cassa.

Per l'esercizio 2023 la relazione di missione presenta struttura e contenuti conformi alle disposizioni del CTS e dei relativi decreti e circolari ministeriali. Il decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 adottato in attuazione dell'art. 13 del CTS, descrive la relazione di

missione come il documento deputato a illustrare da un lato le poste di bilancio e dall'altro l'andamento economico e finanziario dell'Ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie, cumulando informazioni che il Codice Civile colloca per le società di capitali, distintamente nella nota integrativa e nella relazione sulla gestione e dettagliata nel modello C la struttura della relazione.

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. Il principio contabile OIC 35 è stato emesso e si applica ai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2021.

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 2023 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.

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.

I ricavi dell'Ente sono rilevati secondi i principi contabili previsti dall'OIC 35, che disciplina la redazione del bilancio degli enti non commerciali.

I ricavi sono registrati al valore della controprestazione che l'Ente ha diritto di ricevere per le transazioni effettuate. L'ente applica il criterio della competenza economica, riconoscendo i ricavi nel periodo in cui i servizi sono effettivamente resi o prestati, indipendentemente dal momento in cui si verificano i flussi di cassa.

I costi sono rilevati in conformità ai principi contabili previsti dall'OIC 35, con particolare attenzione al principio di competenza economica, secondo il quale i costi sono attribuiti all'esercizio in cui si verificano indipendentemente dal momento in cui si effettua il pagamento. I costi sono imputati all'esercizio in corso in base alla correlazione con i ricavi generati e con le finalità istituzionali perseguite da Cassa Integrativa FNM.

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.

4.2 ANALISI DELLE POSTE DI BILANCIO

ATTIVITA'

C) Attivo circolante

II. Crediti

Saldo al 31/12/2023	102.306
Saldo al 31/12/2022	<u>85.679</u>
Variazioni	<u>16.627</u>

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Crediti tributari	13.803	1.437	12.366
Verso altri	88.503	84.242	4.261
Totale	102.306	85.679	16.627

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Totale
Crediti tributari	13.803		13.803
Verso altri	88.503		88.503
Totale	102.306		102.306

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

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2023	2.935.962
Saldo al 31/12/2022	<u>4.814.214</u>
Variazioni	<u>(1.878.252)</u>

La composizione della voce è analizzata nella seguente tabella:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
- verso società FNM S.p.A. saldo conto corrente	2.899.425	4.811.307	(1.911.882)
- verso società FNM S.p.A. interessi maturati su c/c	36.537	2.907	33.630
Totale	2.935.962	4.814.214	(1.878.252)

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 31/12/2023	62.233
Saldo al 31/12/2022	<u>13.939</u>
Variazioni	<u>48.294</u>

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
c/c BANCO BPM	62.233	13.939	48.294
Totale	62.233	13.939	48.294

Rappresentano le disponibilità liquide esistenti sui conti correnti accesi con Banco BPM.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2023	2.671
Saldo al 31/12/2022	<u>2.019</u>
Variazioni	<u>652</u>

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

PASSIVITA'

A) Patrimonio Netto

Saldo al 31/12/2023	3.094.102
Saldo al 31/12/2022	<u>4.082.767</u>
Variazioni	<u>(988.665)</u>

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

Descrizione	Saldi al 31/12/2022	Destinazione risultato 2022	Risultato al 31/12/2023	Saldi al 31/12/2023
Fondo provvidenze	4.593.324	(510.557)		4.082.767
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	(510.557)	510.557	(988.665)	(988.665)
Totale	4.082.767		(988.665)	3.094.102

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 31/12/2023	6.002
Saldo al 31/12/2022	<u>471</u>
Variazioni	<u>5.531</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 31/12/2023	3.068
Saldo al 31/12/2022	<u>832.613</u>
Variazioni	<u>(829.545)</u>

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Tributari	2.044	1.907	137
Altri	1.024	830.706	(829.682)
Totale	3.068	832.613	(829.545)

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Totale
Tributari	2.044		2.044
Altri	1.024		1.024
Totale	3.068		3.068

Debiti tributari

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

Debiti verso altri

Vengono dettagliati nella seguente tabella:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
- sussidi sanitari da erogare		433.222	(433.222)
- sussidi non sanitari da erogare		396.459	(396.459)
- AON gestione RSM e accesso alla rete convenzionata			
- diversi	1.024	1.025	(1)
Totale	1.024	830.706	(829.682)

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

RENDICONTO GESTIONALE

A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

Saldo 2023	3.948.819
Saldo 2022	<u>3.714.520</u>
Variazioni	<u>234.299</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	2023	2022	Variazioni
Contributi soci			
Dipendenti			
FNM S.p.A.	67.999	61.283	6.716
F.N.M.A. S.p.A.	38.715	37.054	1.661
FERROVIENORD S.p.A.	217.518	211.715	5.803
NORD_ING S.r.l.	7.497	7.807	(310)
NordCom S.p.A.	24.639	22.865	1.774
DB Cargo Italia S.r.l.	132.392	121.309	11.083
NORD ENERGIA S.p.A.		499	(499)
Trenord S.r.l.	1.258.028	1.179.085	78.943
E-vai S.r.l.	9.933	9.555	378
MALPENSA INTERMODALE S.r.l.	1.533	1.649	(116)
MALPENSA DISTRIPARK S.r.l.	120		120
FNMPAY S.p.A.	1.074	1.205	(131)
Pensionati	145.831	124.710	21.121
	1.905.279	1.778.736	126.543
Contributi società			
FNM S.p.A.	87.613	78.030	9.583
F.N.M.A. S.p.A.	41.939	39.962	1.977
FERROVIENORD S.p.A.	246.729	237.307	9.422
NORD_ING S.r.l.	8.868	8.481	387
NordCom S.p.A.	28.529	26.148	2.381
DB Cargo Italia S.r.l.	146.348	138.020	8.328
NORD ENERGIA S.p.A.		525	(525)
Trenord S.r.l.	1.467.918	1.393.015	74.903
E-vai S.r.l.	11.885	10.816	1.069
MALPENSA INTERMODALE S.r.l.	2.056	2.026	30
MALPENSA DISTRIPARK S.r.l.	141		141
FNMPAY S.p.A.	1.514	1.450	64
	2.043.540	1.935.780	107.760
ALTRI RICAVI E PROVENTI		4	(4)
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	3.948.819	3.714.520	234.299

B) Costi e oneri da attività di interesse generale

Saldo 2023	4.981.499
Saldo 2022	4.228.535
Variazioni	<u>752.964</u>

Descrizione	2023	2022	Variazioni
Servizi:			
- Settore sanitario	2.734.406	2.514.201	220.205
- Settore non sanitario	2.100.774	1.622.029	478.745
- Costi di gestione	146.319	92.305	54.014
Totale Costi della produzione	4.981.499	4.228.535	752.964

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

Descrizione	2023	2022	Variazioni
Oneri prestazioni vincolate			
CURE DENTARIE	363.150	351.580	11.570
IMPIANTOLOGIA	154.682	157.101	(2.419)
PROTESI DENTARIE	234.359	252.705	(18.346)
GNATOLOGIA	14.889	11.123	3.766
ORTODONZIA	339.567	338.940	627
CURE PSICOTERAPICHE DIVERSAMENTE ABILI	43.065	31.024	12.041
TRATTAMENTI RIABILITATIVI	62.879	50.282	12.597
CURE FISIOTERAPICHE	116.020	88.159	27.861
TOTALE ONERI PRESTAZIONI VINCOLATE	1.328.611	1.280.914	47.697
Oneri altre prestazioni sanitarie			
TICKET	251.665	232.789	18.876
DIAGNOSTICA	245.581	216.846	28.735
DIETOLOGIA	27.620	11.538	16.082
VISITE SPECIALISTICHE	431.291	363.578	67.713
OCCHIALI E LENTI DA VISTA	205.595	194.535	11.060
INTERVENTI OCULISTICI LASER	20.836	12.040	8.796
INTERVENTI CHIRURGICI	16.208	16.671	(463)
PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI	7.543	9.959	(2.416)
PRESIDI SANITARI - VARIE APPARECCHIATURE	4.116	4.510	(394)
CURE PSICOTERAPICHE PER MINORI	64.044	49.211	14.833
CURE PSICOTERAPICHE PER ADULTI	126.551	84.579	41.972
TRASPORTO IN AMBULANZA	838	1.147	(309)
VACCINI ALLERGICI	2.287	35.884	(33.597)
PROTESI ORTOPEDICHE	1.620		1.620
TOTALE ALTRI ONERI PRESTAZIONI SANITARIE	1.405.795	1.233.287	172.508
Altri sussidi	2.100.774	1.622.029	478.745
Spese di gestione	146.319	92.305	54.014
TOTALE ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	4.981.499	4.228.535	752.964

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo 2023	50.017
Saldo 2022	<u>3.929</u>
Variazioni	<u>46.088</u>

Descrizione	2023	2022	Variazioni
- interessi c/c FNM S.p.A.	49.375	3.929	45.446
- interessi c/c BANCO BPM	642		642
Totale	50.017	3.929	46.088

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

Imposte sul reddito dell'esercizio

Saldo 2023	(6.002)
Saldo 2022	<u>(471)</u>
Variazioni	<u>(5.531)</u>

Il saldo si riferisce alle imposte sul reddito di competenza per l'anno 2023.

Evoluzione prevedibile della gestione

Il risultato di bilancio non mina la salute dell'Ente e porta ad un utilizzo della riserva patrimoniale che si attesta a Euro 3.094.102.

Nonostante il disavanzo dell'esercizio 2023, L'Ente ha le sufficienti risorse economiche e finanziarie a garanzia della continuità d'esercizio. Nel corso dell'ultima parte dell'esercizio 2023 e nell'esercizio 2024 l'Ente ha posto in essere una riorganizzazione amministrativo-contabile per meglio adeguarsi alle disposizioni del Codice del Terzo Settore congiuntamente a quelle inerenti l'anagrafe dei fondi sanitari.

Destinazione del risultato

L'esercizio 2023, come già detto, chiude con un disavanzo complessivo di Euro 988.665 che, come stabilito dall'art. 35 dello Statuto, verrà trasferito totalmente al fondo provvidenze.

Signori Delegati,

tutto ciò premesso, ringraziandoVi per la fiducia accordata alla luce di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione della Cassa Integrativa FNM Vi propone di approvare il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2023.

Milano, 6 marzo 2025

Il Consiglio di Amministrazione ,


RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE SUL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2023

Signori Delegati,

il Collegio Sindacale ha:

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

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

della presente relazione il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, costituito dai prospetti di stato patrimoniale, di rendiconto gestionale e corredato dalla Relazione di missione.

A nostro parere, il bilancio d'esercizio della Cassa al 31 dicembre 2023 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione: il bilancio è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico.

Quanto a struttura, contenuto e criteri di redazione, è stato redatto in conformità alle disposizioni degli artt. 2423 e seguenti del Codice Civile, al Decreto del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali del 5 marzo 2020 avente per oggetto "Adozione della modulistica di bilancio degli Enti di Terzo Settore" e con l'osservanza dei principi contabili emessi dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e dall'Organismo Italiano di Contabilità, in particolare del principio contabile "OIC 35 ETS – Enti del Terzo Settore".

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

Nella Relazione di Missione, redatta ai sensi dei citati Decreto del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali del 5 marzo 2020 e OIC 35 sono indicati i criteri di valutazione adottati, che non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio chiuso al 31/12/2022, non avendo gli Amministratori fatto ricorso alla deroga prevista dall'art. 2423-bis, ultimo comma del Codice Civile.

Nella Relazione di Missione, redatta ai sensi dei citati Decreto del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali del 5 marzo 2020 e OIC 35, 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, i criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio, la movimentazione delle voci patrimoniali e un'analisi delle principali componenti del rendiconto gestionale.

Il bilancio al 31/12/2023 presenta in sintesi le seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE

Attività	Euro 3.103.172
Passività	
- Patrimonio netto	Euro 3.094.102
- Fondi per rischi ed oneri	Euro 6.002
- Debiti	Euro 3.068
Totale passività	Euro 3.103.172

Il risultato d'esercizio trova conferma nel rendiconto gestionale, che rappresenta la gestione dal 01/01/2023 al 31/12/2023, riassunto come segue:

RENDICONTO GESTIONALE

Ricavi e proventi da attività di interesse generale	Euro 3.948.819
Totale costi e oneri	Euro (4.981.499)
Proventi di supporto generale	Euro 50.017
Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	Euro (982.663)
Imposte	Euro (6.002)
Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)	Euro (988.665)

La responsabilità della relazione di missione, in conformità a quanto previsto dalle norme di legge, compete al Consiglio di Amministrazione. È di nostra competenza l'espressione del giudizio sulla coerenza della relazione con il bilancio; a nostro giudizio la relazione di missione è coerente con il bilancio d'esercizio della Cassa al 31 dicembre 2023.

Il Collegio Sindacale prende atto che il disavanzo dell'esercizio di Euro 998.665 verrà trasferito totalmente al fondo provvidenze, come stabilito dall'art. 35 dello Statuto. A seguito del trasferimento, il saldo del Fondo Provvidenze passa da Euro 4.082.767 del 31 dicembre 2022 ad Euro 3.094.102 al 31 dicembre 2023. Il Collegio desidera evidenziare che il protrarsi di disavanzi annuali, di entità simile a quello 2023, richiederà la tempestiva attuazione di misure correttive volte ad assicurare la continuità aziendale nel tempo. Prende atto dalla relazione di missione del Consiglio di Amministrazione che è stato avviato un processo di revisione degli ambiti di intervento di Cassa Integrativa FNM, sulla base di quanto convenuto nel verbale di accordo del 3 aprile 2024

(“riorganizzazione welfare Gruppo FNM”), che ha anche previsto a partire dall’anno 2025 una revisione della contribuzione sia a carico dei soci sia delle aziende.

Il Collegio Sindacale ringrazia tutta la struttura e gli addetti della Cassa Integrativa per l’impegno e lo sforzo concreto con cui operano costantemente.

Milano, 6 giugno 2024