

Cassa FRT

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2022

Cassa di Assistenza FRT - Codice Fiscale 97573720154

1 – STATO PATRIMONIALE

| STATO PATRIMONIALE | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| ATTIVITA' | | |
| Disponibilità liquide | 52.494,60 | 50.497,50 |
| Totale Attività | 52.494,60 | 50.497,50 |
| PASSIVITA' | | |
| Debiti Vs. compagnia assicurativa | 0,00 | 0,00 |
| Debiti Vs. erario dipendenti | 0,00 | 0,00 |
| Debiti INPS | 975,00 | 828,00 |
| Debiti Vs. Inail | 155,00 | 0,00 |
| Ritenute d'acconto | 0,00 | 0,00 |
| Altri debiti | 0,00 | |
| Fornitori | 2.900,00 | 2.500,00 |
| Debiti Vs. bancata liq.competenze | | |
| Fondo Oneri futuri | 48.464,60 | 47.169,50 |
| Totale Passività | 52.494,60 | 50.497,50 |
| AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO | 0,00 | 0,00 |

2 – CONTO ECONOMICO

| STATO ECONOMICO | 2022 | 2021 |
|---|--------------|--------------|
| Contributi copertura assistenziale (**) | 3.223.257,64 | 3.058.883,73 |
| Premi copertura assistenziale (**) | 3.223.257,64 | 3.058.883,73 |

Saldo della gestione assistenziale

GESTIONE AMMINISTRATIVA

| | | |
|-------------------------------------|-----------|-----------|
| Quote associative copertura amm.va | 25.300,00 | 24.300,00 |
| Interessi di conto corrente | 70,00 | 70,00 |
| Altri proventi | | |
| Rimborso Spese | -3.500,00 | -3.008,80 |
| spese Bancarie | -119,90 | -119,90 |
| Arrotondamenti passivi | | |
| Interessi passivi su conti correnti | -70,00 | -70,00 |
| Costi personale | -6.995,00 | -6.995,00 |
| Oneri sociali | -2.350,00 | -2.350,00 |
| Inail | -590,00 | -590,00 |
| Collegio sindacale | -2.000,00 | -2.000,00 |
| Spese Notarili | 0,00 | 0,00 |
| Assicurazioni | -2.500,00 | -2.500,00 |
| Altre variazioni | -5.950,00 | -3.950,00 |

Variazione fondo per oneri futuri

1.295,10

2.786,30

(**) di cui

Contratti Rimborso Spese Mediche € 1.229.992,70

Contributi RSM Impegnati € 956.272,31 (43,74%)

Altro € 1.036.992,63

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 - INFORMAZIONI GENERALI

3.1.1 - Premessa

Il presente bilancio è stato redatto in osservanza del principio di chiarezza, tenuto conto della disciplina civilistica e dei principi contabili nazionali di riferimento, allo scopo di fornire le informazioni ritenute necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e dell'andamento del Fondo. E' composto dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) Nota Integrativa.

La valutazione delle voci del bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività della Cassa, secondo quanto previsto dalla disciplina civilistica; è stata privilegiata la rappresentazione della sostanza sulla forma.

Per facilitare la comparazione delle poste di bilancio con il precedente esercizio, i dati contabili sono stati riportati in colonne diverse negli schemi di bilancio.

3.1.2 – Caratteristiche strutturali

La Cassa ha per oggetto esclusivo, senza fini di lucro, l'attuazione a favore degli associati di trattamenti di assistenza e di prevenzione sanitaria, ivi incluse le prestazioni assistenziali nei casi di infortunio, premorienza, invalidità e perdita dell'autosufficienza anche integrative a quelle fornite dalle assicurazioni obbligatorie.

La Cassa è retta dalle norme dello Statuto e del Regolamento nonché, per quanto non previsto, dalle norme di legge applicabili e non può avere altri scopi diversi da quelli sopra indicati.

L'erogazione delle prestazioni è effettuata dalla Cassa in qualsiasi forma, anche mediante la stipula di contratti con Enti, Società o Istituti Assicurativi ovvero con altre Associazioni, Casse o Fondi.

Per il raggiungimento dello scopo la Cassa può compiere tutti gli atti e concludere tutte le operazioni necessarie e utili, ivi incluse le operazioni di trasformazione, scorporo e concentrazione con altre Associazioni aventi finalità analoghe, e costituire fondazioni o mutue secondo le disposizioni di legge in materia.

Associati

Possono associarsi alla Cassa, con i corrispondenti diritti, obblighi e oneri stabiliti dallo Statuto e dal Regolamento:

- a) le Società di ogni tipo, le Aziende e gli Istituti di credito, le Associazioni, le Fondazioni e gli Enti di ogni tipo, gli Studi e le Associazioni professionali, le Organizzazioni e le Associazioni imprenditoriali,

sindacali e professionali, nazionali, territoriali e/o di categoria, nonché gli Ordini professionali nazionali e territoriali, che, in forza di accordi nazionali, territoriali, settoriali, nonché di accordi o regolamenti di adesione, secondo le modalità previste dallo Statuto e dal Regolamento, affidino alla Cassa la realizzazione dei rispettivi programmi assistenziali e di prevenzione sanitaria;

b) i soggetti di cui alla lettera a) che abbiano incorporato una o più aziende o rami di aziende già associate alla Cassa;

c) le Casse e/o Fondi di Assistenza sanitaria;

d) persone fisiche e loro familiari.

Sono FONDATORI coloro che figurano nell'atto costitutivo della Cassa.

Dopo l'accettazione da parte della Cassa della rispettiva richiesta di adesione, i soggetti di cui alle lettere a), b) e c) sono denominati ADERENTI.

Sono ASSOCIATI solo i soggetti di cui alle suddette lettere a), b), c) e d).

I dipendenti ed i collaboratori degli enti aderenti, i rispettivi familiari anche superstiti, i dipendenti che aderiscono ad accordi fra lavoratori, promossi da sindacati firmatari di contratti collettivi nazionali di lavoro, l'eventuale personale in quiescenza già dipendente dei soggetti di cui alle lettere a), b) e c) sono a loro volta denominati ISCRITTI.

Il Regolamento disciplina la decorrenza dell'associazione alla Cassa e le modalità di erogazione delle prestazioni della Cassa a favore degli iscritti.

L'associazione alla Cassa cessa:

- in caso di recesso;
- per esclusione deliberata dal Consiglio di Gestione per gravi motivi.

Gli associati possono recedere dalla Cassa nei termini e alle condizioni previste dal Regolamento.

In tal caso i dipendenti ed i collaboratori degli enti receduti, i rispettivi familiari anche superstiti, i familiari anche superstiti delle persone fisiche, i dipendenti che aderiscono ad accordi fra lavoratori, promossi da sindacati firmatari di contratti collettivi nazionali di lavoro ed il personale in quiescenza già dipendente dei soggetti di cui alle lettere a), b) e c) perdono la qualità di iscritti.

Costituisce grave motivo ed è causa di esclusione dalla Cassa l'inosservanza grave delle norme statutarie e/o regolamentari.

La cessazione dell'associazione alla Cassa, per recesso o per esclusione, è causa di decadenza dalle eventuali cariche ricoperte e non dà diritto al rimborso delle quote e dei contributi versati.

E' esclusa la temporaneità della partecipazione alla vita associativa.

Contribuzione e spese

Gli associati versano alla Cassa le quote associative annuali determinate dal Consiglio di Gestione con le modalità, nei termini e/o alle condizioni previste dal Regolamento.

L'ammontare delle quote associative annuali è determinato in funzione delle prevedibili esigenze economiche della Cassa.

Possono essere istituite e/o variate e/o sospese e/o sopprese quote di ingresso alla Cassa, da versare al momento dell'adesione con le modalità, nei termini e/o alle condizioni previste dal Regolamento.

Le spese per la gestione della Cassa sono coperte dalle quote associative annuali.

Prestazioni

Le prestazioni della Cassa consistono nelle forme di assistenza e di prevenzione sanitaria attuate in conformità delle disposizioni dello Statuto, delle norme vigenti, nonché delle modalità contenute nel Regolamento, in favore degli iscritti.

Gli enti aderenti e, ove previsto, i rispettivi dipendenti o collaboratori iscritti, versano alla Cassa i contributi destinati alla copertura delle prestazioni della Cassa stessa, nel rispetto di quanto stabilito in materia dal Regolamento della Cassa e dalle norme vigenti.

Possono essere stabilite misure di contributi per l'attività assistenziale differenziate per iscritti e/o gruppi di iscritti, su specifica richiesta e/o in funzione di specifiche prestazioni assistenziali erogate e/o in funzione del numero di assistiti e/o in conseguenza dell'andamento del rapporto sinistri/contributi.

I contributi per l'attività assistenziale sono destinati per il loro intero ammontare esclusivamente all'erogazione delle prestazioni di assistenza della Cassa.

3.2 - STATO PATRIMONIALE al 31 dicembre 2021

3.2.1 - Attività

Disponibilità liquide **Euro** **52.494**

La voce rappresenta il saldo del conto corrente n. 1021593.7 acceso presso Banca Ifigest S.p.A. Su tale conto affluiscono tutti i versamenti contributivi effettuati a favore della Cassa che, al netto della quota associativa destinata alla copertura delle spese di gestione della stessa, vengono poi girocontati alle compagnie assicuratrici.

3.2.2 – Passività

Debiti verso compagnia assicurativa **Euro** **0.00**

La voce si riferisce al debito verso le compagnie assicuratrici per versamenti contributivi pervenuti nel 2021 che alla data di chiusura dell'esercizio non erano ancora stati girocontati.

Debiti INPS **Euro** **975**

La voce si riferisce a INPS da versare per compensi pagati nel 2021

Debiti INAIL **Euro** **155**

La voce si riferisce a INAIL da versare per compensi pagati nel 2021

Fornitori **Euro** **2.900**

La voce si riferisce a fatture ancora da ricevere su prestazioni effettuate da prestatori Professionali (Revisore Unico) e Fornitori Telefonici

Fondo per oneri futuri **Euro** **48.464**

Si tratta del fondo che accoglie le quote associative che residuano dopo la copertura degli oneri amministrativi della Cassa; tali avanzi vengono accantonati e destinati a fare fronte ad eventuali future esigenze.

3.3 - CONTO ECONOMICO

3.3.1 – Saldo della gestione assistenziale

La gestione assistenziale della Cassa chiude a saldo zero; quanto raccolto dagli associati viene periodicamente destinato sotto forma di premi alle compagnie incaricate delle coperture assistenziali a favore degli iscritti.

Contributi copertura assistenziale **Euro - 3.223.257***

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei versamenti contributivi affluiti alla Cassa nel corso del 2022

(**) di cui

Contratti Rimborso Spese Mediche € 1.229.992,70

Contributi RSM Impegnati € 956.272,31 (43,74%)

Altro € 1.036.992,63

Premi copertura assistenziale **Euro 3.223.257**

La voce rappresenta i premi dell'esercizio versati dalla Cassa alle compagnie assicuratrici con le quali risultano stipulate apposite convenzioni di assistenza e di prevenzione sanitaria a favore degli iscritti.

3.3.2 – Saldo della gestione amministrativa

Quote associative copertura amministrativa **Euro 25.300**

La voce si riferisce alle quote associative che il Consiglio di Gestione ha deliberato di richiedere agli associati a copertura degli oneri di gestione della Cassa per l'esercizio 2021.

Costi personale **Euro 9.935**

La voce si riferisce per Euro compensi erogati al Consiglio di Gestione per le prestazioni effettuate nell'anno 2022 che e' cosi' composto (€ 6.955 compenso amministratori, € 2.350 Oneri sociali, € 590 Inail)

Collegio Sindacale e Fornitori **Euro 2.000**

La voce si riferisce al Compenso relativo al Revisore Unico e per fatture fornitori

Rimborso spese **Euro 3.500**

La voce si riferisce alle spese di viaggio effettuate dagli Amministratori

Spese Bancarie **Euro 120**

La voce si riferisce alle spese bancarie sostenute nell'anno 2022

Assicurazioni **Euro** **2.500**

La voce si riferisce alla richiesta di emissione di una polizza D&O a favore del Consiglio di Gestione

Variazione Fondo per oneri futuri **Euro** **1.295**

La voce, pari all'avanzo delle quote associative dopo la copertura degli oneri di gestione dell'esercizio, evidenzia quanto la Cassa accantona nell'apposito Fondo per far fronte ad eventuali future esigenze.

Milano, 24 giugno 2023

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Fabio Verardo)

Il sottoscritto Fabio Verardo in qualità di Legale Rappresentante pro tempore della Cassa di Assistenza FRT, dichiara che il presente atto è stato approvato dagli organi deliberativi stabiliti nell'atto costitutivo/statuto;

Il Legale Rappresentante

Fabio Verardo



Viale Tunisia n. 46
20124 MILANO

Milano, 24 giugno 2023

BUDGET ANNO 2023

CONTO ECONOMICO

COSTI

| | | |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| PREMI DA VERSARE ALLE COMPAGNIE (***) | 3.000.000,00 | 3.000.000,00 |
| COSTI PER SERVIZIO | 14.900,00 | 0,00 |
| - Compensi Consiglio di Gestione | 10.000,00 | |
| - Compensi a Revisore | 2.000,00 | |
| - Consulenti | 0,00 | |
| - Cancelleria e spese varie | 400,00 | |
| - Assicurazioni | 2.500,00 | |
| SPESE FINANZIARIE | 0,00 | 0,00 |
| AMMORTAMENTI | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE COSTI | 3.014.900,00 | 3.000.000,00 |
| Utile/Perdita del periodo | 9.100,00 | 0,00 |
| Totale a pareggio | 3.024.000,00 | 3.000.000,00 |

RICAVI

| | | |
|--|---------------------|---------------------|
| PROVENTI FINANZIARI | 0,00 | 0,00 |
| RICAVI E PROVENTI DIVERSI | 24.000,00 | 0,00 |
| | | 0,00 |
| PREMI DA INCASSARE DAGLI ASSOCIATI (***) | 3.000.000,00 | 3.024.000,00 |
| TOTALE RICAVI | 3.024.000,00 | 3.024.000,00 |

| | |
|--|---------------------|
| (***) Situazione premi da incassare/versare | 3.024.000,00 |
| - Rimborso Spese Mediche(38% impegnate) | 1.600.000,00 |
| - Infortuni | 922.000,00 |
| - Vita (morte / IPM) | 502.000,00 |

Il Legale Rappresentante
Fabio Verardo

Il sottoscritto Fabio Verardo in qualità di Legale Rappresentante pro tempore della Cassa di Assistenza FRT, dichiara che il presente atto è stato approvato dagli organi deliberativi stabiliti nell'atto costitutivo/statuto;

Il Legale Rappresentante

Fabio Verardo

