



BILANCIO 2022

STATO PATRIMONIALE

Fondo Metasalute
Viale dell'Industria 92, Corpo C, 00144 Roma
Codice Fiscale 97678500584

BILANCIO 31.12.2022

ATTIVO	31.12.2022	31.12.2021
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immobilizzazioni immateriali		
7) Altre	1.284.191	1.169.646
Fondo ammortamento	(1.284.191)	(1.169.646)
Totale immobilizzazioni immateriali	-	-
II Immobilizzazioni materiali		
4) altri beni	130.404	128.508
Fondo ammortamento	(130.404)	(128.508)
Totale immobilizzazioni materiali	-	-
III Immobilizzazioni finanziarie		
3) altri titoli	25.529.325	10.364.895
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	25.529.325	10.364.895
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II Crediti		
5) verso altri		
esigibili entro 12 mesi	18.487.526	18.190.693
Fondo svalutazione	(339.317)	(344.711)
esigibili oltre 12 mesi	761	761
Totale crediti	18.148.970	17.846.743
5 BIS) Crediti Tributari		
esigibili entro 12 mesi	3.780	7.122
esigibili oltre 12 mesi	-	-
Totale crediti tributari	3.780	7.122
III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) Altri titoli	-	6.827.849
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	-	6.827.849
IV Disponibilita' liquide		
1) depositi bancari	107.574.207	90.335.761
3) danaro in cassa	9	191
Totale disponibilità liquide	107.574.216	90.335.952
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	125.726.966	115.017.666
D) RATEI E RISCONTI	123.157	101.960
TOTALE ATTIVO	151.379.448	125.484.521

Fondo Metasalute
Viale dell'Industria 92, Corpo C, 00144 Roma
Codice Fiscale 97678500584

BILANCIO 31.12.2022

PASSIVO	31.12.2022	31.12.2021
A) PATRIMONIO NETTO		
VII Fondo di dotazione	17.311.538	17.311.538
VIII Avanzo(Disavanzo) portati a nuovo	17.534.103	11.711.548
IX Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	9.633.001	5.822.555
TOTALE PATRIMONIO NETTO	44.478.642	34.845.641
B1) FONDI PER FINALITA' ISTITUZIONALI		
1) Fondo Per Finalità Istituzionali	43.586.989	35.986.989
Totale Fondo per finalità istituzionali	43.586.989	35.986.989
B2) FONDI PER RISCHI E ONERI		
3) Altri	3.974.616	3.664.818
Totale Fondi per rischi e oneri	3.974.616	3.664.818
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	5.757	-
D) DEBITI		
7) debiti verso fornitori esigibili entro 12 mesi	540.801	850.202
Totale debiti verso fornitori	540.801	850.202
12) debiti tributari esigibili entro 12 mesi	44.966	57.274
Totale debiti tributari	44.966	57.274
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale esigibili entro 12 mesi	50.956	51.684
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	50.956	51.684
14) altri debiti esigibili entro 12 mesi	54.023.064	49.844.249
Totale altri debiti	54.023.064	49.844.249
TOTALE DEBITI	54.659.787	50.803.409
E) RATEI E RISCONTI	4.673.657	183.664
TOTALE PASSIVO	151.379.448	125.484.521

RENDICONTO GESTIONALE

Fondo Metasalute

Viale dell'Industria 92, Corpo C, 00144 Roma

Codice Fiscale 97678500584

BILANCIO 31.12.2022

ONERI	2022	2021
1 ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	209.499.248	204.237.168
PRESTAZIONI EROGATE	177.200.519	177.514.450
PRESTAZIONI DA EROGARE	18.408.629	14.699.143
ONERI SANITARI FUTURI	7.600.000	6.700.000
PRESTAZIONI VOLONTARI	6.290.100	5.323.575
2.1 ONERI DI SUPPORTO GENERALE - ORGANI	190.769	184.763
COLLEGIO SINDACALE	65.153	72.684
AMMINISTRATORI	92.913	83.424
ORGANISMO DI VIGILANZA	12.417	12.190
ASSICURAZIONE ORGANI SOCIALI	20.286	16.465
2.2 ONERI DI SUPPORTO GENERALE - COMUNICAZIONE	121.959	86.872
PROMOZIONE E COMUNICAZIONE	121.959	86.872
2.3 ONERI DI SUPPORTO GENERALE - PERSONALE	1.038.561	1.009.139
COMPETENZE LORDE	752.747	739.496
CONTRIBUTI SOCIALI	210.551	196.486
ACCANTONAMENTO TFR	51.375	47.818
ALTRI COSTI	23.888	25.339
2.4 ONERI DI SUPPORTO GENERALE - SERVIZI	5.682.120	4.813.614
GODIMENTO BENI DI TERZI	229.334	223.256
SERVIZI	3.342.339	2.821.519
AMMORTAMENTI	123.387	60.210
ACCANTONAMENTI	1.938.628	1.658.278
ALTRI ONERI	9.487	13.446
IMPOSTE SUL REDDITO	38.945	36.905
TOTALE ONERI	216.532.657	210.331.556
PROVENTI	2022	2021
1 PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	223.491.712	215.036.846
CONTRIBUTI	216.779.696	208.967.059
CONTRIBUTI VOLONTARI	6.712.016	6.069.787
2 PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	2.673.946	1.117.265
INTERESSI ATTIVI SU CONTI CORRENTI	122.161	2.428
INTERESSI ATTIVI SU TITOLI	558.165	177.335
ALTRI RICAVI	1.993.620	937.502
TOTALE PROVENTI	226.165.658	216.154.111
AVANZO DELL'ESERCIZIO	9.633.001	5.822.555

RENDICONTO FINANZIARIO

Fondo Metasalute
Viale dell'Industria 92, Corpo C, 00144 Roma
Codice Fiscale 97678500584

BILANCIO 31.12.2022

	31.12.2022	31.12.2021
Disponibilità liquide nette all'inizio dell'esercizio	90.335.952	87.939.297
Utile (Perdita) d'esercizio al lordo delle imposte	9.671.946	5.859.460
Ammortamenti	123.387	60.210
Stanziam. netti ai fondi rischi e oneri	9.433.688	7.940.426
Acc.to per trattamento fine rapporto	51.375	47.818
(Plusvalenze)/minusvalenze per disinvestimenti	-	(355)
(Proventi finanziari)	(680.326)	(179.763)
Interessi passivi e altri oneri finanziari	-	-
Flusso di cassa generato dall'attività di esercizio prima delle variazioni del capitale circolante [a]	18.600.070	13.727.796
<i>Variazioni del capitale circolante:</i>		
(Incremento)/Decremento Rimanenze	-	-
(Incremento)/Decremento Crediti commerciali	-	-
(Incremento)/Decremento Titoli Altri crediti e attività	(288.579)	(1.562.246)
Incremento/(Decremento) Debiti commerciali	(309.401)	(137.349)
Incremento/(Decremento) Altre passività	8.632.197	1.759.893
Altre variazioni (acc.ti del personale)	(728)	8.323
Flusso di cassa generato/(Assorbito) dalla variazione del capitale circolante [b]	8.033.489	68.621
Interessi incassati	676.537	179.763
Interessi pagati	-	-
Imposte sul reddito pagate	(37.171)	(37.171)
Trattamento di fine rapporto pagato/incassato	(45.618)	(47.578)
Trattamento di fine rapporto incassato	-	-
Utilizzo fondi rischi e oneri	(1.486.784)	(1.043.141)
Utilizzo fondo svalutazione crediti	(5.394)	(26.529)
Altri Flussi di cassa generati/(Assorbiti) [c]	(898.430)	(974.656)
Flusso di cassa netto da/(per) attività operativa [d]=[a+b+c]	25.735.129	12.821.760
<i>Attività di investimento:</i>		
Attività materiali	-	-
Attività immateriali	(123.387)	(60.210)
Altre attività	-	-
Altre variazioni	(8.373.478)	(10.364.895)
<i>Disinvestimenti:</i>		
Attività materiali	-	-
Attività immateriali	-	-
Altre variazioni	-	-
Flusso di cassa netto da attività di investimento [e]	(8.496.865)	(10.425.105)
<i>Attività di finanziamento:</i>		
Assunzione di debiti finanziari a lungo termine	-	-
Rimborso di debiti finanziari a lungo	-	-
Incremento/(Decremento) debiti finanziari a breve	-	-
Apporti di capitale proprio	-	-
Rimborso di capitale proprio	-	-
Flusso di cassa da/(per) attività di finanziamento [f]	-	-
Flusso delle disponibilità liquide [g]=[d+e+f]	17.238.264	2.396.655
Disponibilità liquide nette alla fine dell'esercizio	107.574.216	90.335.952

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO D'ESERCIZIO

AL 31 DICEMBRE 2022

Struttura e contenuto del bilancio

Il bilancio d'esercizio del Fondo Metasalute (di seguito anche l'“Ente”), chiuso al 31 dicembre 2022, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto tenendo conto delle “Linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti no profit” approvate dal Consiglio della ex “Agenzia del Terzo Settore”, integrato dalle norme del Codice Civile in materia di Bilancio d'esercizio così come riformate dal Decreto Legislativo n. 139/15 in attuazione della Direttiva Europea 2013/34, ed opportunamente adattate alla specificità e alle policy interne dell'Ente.

Il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022 è sottoposto alla revisione contabile volontaria da parte della società di revisione PricewaterhouseCoopers S.p.A..

Il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022 si compone dei seguenti documenti:

- Stato Patrimoniale;
- Rendiconto Gestionale;
- Rendiconto Finanziario;
- Nota Integrativa.

La Relazione di Bilancio accompagna il Bilancio d'esercizio.

Lo schema di Stato Patrimoniale è stato predisposto tenendo anche conto di quanto richiesto dagli articoli 2424 e 2424 bis del Codice Civile.

Lo schema di Rendiconto Gestionale è stato predisposto a sezioni divise e contrapposte, opportunamente adattate alle specificità dell'Ente, al fine di dare una chiara rappresentazione delle attività svolte dall'Ente e dei risultati raggiunti.

Le strutture formali dello Stato Patrimoniale e del Rendiconto Gestionale, così come previsto dai documenti sopra richiamati, sono state rispettate con riferimento all'ordine espositivo sia delle macro-classi che delle singole voci.

Lo schema di Rendiconto Finanziario è stato predisposto con il metodo indiretto tenendo conto anche di quanto richiesto dall'art. 2425 – ter del Codice Civile.

La presente Nota Integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi e, in taluni casi, un'integrazione dei dati di Bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 del Codice Civile, che sono in linea con le modifiche normative introdotte dal D.Lgs. 139/15, nonché con i principi contabili emessi dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Lo Stato Patrimoniale, il Rendiconto Gestionale, la Nota Integrativa e il Rendiconto Finanziario sono espressi in Euro come previsto dall'art. 2423 comma 5 del Codice Civile. Il passaggio dei saldi di conto, espressi in centesimi di Euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di Euro, è avvenuto mediante arrotondamento.

Nella predisposizione del Bilancio sono stati osservati i postulati generali della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta, nonché i principi di redazione previsti dall'art. 2423-bis del Codice Civile, e più precisamente:

- 1) la valutazione delle voci deve essere fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- 1-bis) la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- 2) si possono indicare esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- 3) si deve tener conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- 4) si deve tener conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;

5) gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci devono essere valutati separatamente;

6) i criteri di valutazione non possono essere modificati da un esercizio all'altro.

Nella redazione del bilancio d'esercizio:

- non si è proceduto al compenso di partite né al raggruppamento di voci nello Stato Patrimoniale e nel Rendiconto Gestionale;
- non vi sono elementi dell'attivo o del passivo che ricadono sotto più voci dello schema.

Alla presente Nota Integrativa viene allegata la *Dichiarazione D.M. 27/10/09 - Anagrafe Fondi Sanitari* che ne costituisce parte integrante; in essa è chiaramente specificato che le **“prestazioni di assistenza”**, ovvero le prestazioni vincolate dal D.M. (odontoiatria, prestazioni sociali a favore dei soggetti non autosufficienti e prestazioni riabilitative), ammontano ad Euro 103.286.899 su un totale, al netto dell'aliquota fiscale, di Euro 193.299.016 ben oltre il 20 per cento prescritto dalla normativa vigente, ovvero per il 53,43 per cento.

Le attività connesse al modello di organizzazione e gestione (ex D.lgs. n.231/2001) proseguono secondo quanto previsto nel relativo piano di attività. In tal senso si precisa che la responsabilità della valutazione dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile della Società alla natura e alle dimensioni della stessa, appartiene agli Amministratori, i quali non rilevano criticità significative in relazione a tale aspetto.

Come richiesto dalla normativa di riferimento, gli schemi di bilancio riportano il confronto con i corrispondenti dati del precedente esercizio; nella presente Nota Integrativa le cifre sono espresse, ove non diversamente indicato, in Euro.

Con riferimento allo schema di Stato Patrimoniale, al fine di favorire una migliore rappresentazione e comparabilità dei saldi, i dati dell'esercizio precedente relativamente ai crediti per gli incassi di contributi in fase di rendicontazione, sono stati riesposti al netto della relativa voce di debito per Euro 8.111.689. Inoltre, con riferimento allo schema di Rendiconto Gestionale, per le medesime finalità sopra riportate, i dati dell'esercizio

precedente relativamente alla voce “2.3 Oneri di supporto generale – Personale” sono stati riesposti dalla sottovoce “Competenze lorde” alla sottovoce “Contributi sociali” per Euro 17.720.

A norma dell'art. 2427 del Codice Civile, vengono di seguito riportati i criteri di valutazione adottati per la redazione del Bilancio al 31 dicembre 2022.

Criteri di valutazione e principi di redazione

I criteri di valutazione utilizzati nella predisposizione del Bilancio chiuso al 31 dicembre 2022 non si discostano dai medesimi utilizzati per la predisposizione del Bilancio del precedente esercizio.

La valutazione delle voci è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività dell'Ente; si è seguito il principio della prudenza e competenza, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

I proventi e gli oneri sono stati rilevati in Bilancio secondo quanto previsto dal dispositivo normativo in vigore e quanto previsto dalle *policy* interne dell'Ente.

Esponiamo nel seguito i criteri adottati per le poste più significative in osservanza dell'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione, inclusi gli oneri accessori e l'IVA indetraibile ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati direttamente alle singole voci.

Le immobilizzazioni sono ammortizzate interamente nell'esercizio dell'entrata in funzione/acquisto, secondo un generale principio di prudenza che suggerisce di non procrastinare al futuro l'impatto economico di tali acquisti. Il valore residuo di tali cespiti, alla fine dell'esercizio, è pari a zero.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto, inclusi gli oneri accessori e l'IVA indetraibile, e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento. Le immobilizzazioni sono ammortizzate interamente nell'esercizio dell'entrata in funzione/acquisto, secondo un generale principio

di prudenza che suggerisce di non procrastinare al futuro l'impatto economico di tali acquisti. Il valore residuo di tali cespiti, alla fine dell'esercizio, è pari a zero.

Immobilizzazioni finanziarie

Sono iscritte al costo di acquisto, inclusi gli oneri accessori, in quanto, ai sensi dell'OIC 20 paragrafo 39, gli effetti dell'applicazione del criterio del costo ammortizzato sono irrilevanti, ovvero tenuto conto che i titoli sono destinati ad essere detenuti durevolmente ma i costi di transazione, i premi/scarti di sottoscrizione o negoziazione e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo.

Crediti

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del valore nominale, in quanto gli effetti dell'applicazione del criterio del costo ammortizzato sono irrilevanti, ed i costi di transazione, commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza del credito sono di scarso rilievo. Ai sensi dell'OIC 14 nei crediti dell'attivo circolante si iscrivono, inoltre, le disponibilità liquide vincolate.

Attività Finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Tali attività sono iscritte al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato. Secondo quanto previsto dall'articolo 2426 del Codice Civile e dalle disposizioni dell'OIC 20, si precisa che gli effetti dell'applicazione del criterio del costo ammortizzato sarebbero irrilevanti.

Disponibilità liquide

Sono valutate al valore nominale. Secondo quanto disposto dall'OIC 14, le disponibilità liquide vincolate sono iscritte tra i crediti dell'attivo circolante o dell'attivo immobilizzato, a seconda delle caratteristiche del vincolo.

Patrimonio netto

Il Patrimonio netto è stato rilevato al valore nominale originale, al netto degli eventuali utilizzi. Esso è costituito dagli "avanzi di esercizio" portati a nuovo. L'utilizzo del Patrimonio viene effettuato su proposta del Consiglio di Amministrazione e delibera dell'Assemblea dei delegati.

Fondo per finalità istituzionali

Nell'esercizio 2017, l'Ente ha istituito il "fondo per finalità istituzionali". Il fondo, costituito dall'organo amministrativo dell'Ente, è stato definito in considerazione delle peculiarità dell'attività svolta nonché del contratto di assicurazione sanitaria con il gestore Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A.. Nel corso dell'ultimo trimestre 2017 è stato alimentato dalla quota associativa pari ad euro 14 per ciascun aderente che è stata incassata a seguito dell'estensione – a decorrere dal primo ottobre - dell'adesione a tutti i lavoratori del comparto metalmeccanico. Tale quota pure essendo riferita all'adesione annuale è stata trattenuta dal Fondo per intero e non in proporzione, così come deliberato dal Consiglio di Amministrazione.

Il fondo è destinato ad accogliere gli oneri connessi con la partecipazione all'andamento tecnico dei sinistri e con l'eventuale incremento ed estensione delle prestazioni di assistenza sanitaria.

Tale fondo è a presidio per eventuali nuovi provvedimenti legislativi, per risolvere reclami degli assistiti o controversie derivanti da eventuali violazioni normative, per fronteggiare gli oneri gestionali relativi alla platea degli iscritti ed alle sue variazioni. Nell'esercizio 2022 si è provveduto ad incrementare il fondo di ulteriori Euro 7.600.000.

Fondi per rischi ed oneri

Il fondo rischi e oneri è stanziato per coprire perdite o debiti, di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza. Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Trattamento di fine rapporto

Il fondo TFR rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità delle normative vigenti in materia.

Il fondo è adeguato a fine anno secondo gli indici previsti dalla legge ed è esposto al netto delle anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del valore nominale, in quanto gli effetti dell'applicazione del criterio del costo ammortizzato sono irrilevanti, ed i costi di transazione, commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza del debito sono di scarso rilievo.

Ratei e risconti attivi e passivi

Nella voce ratei e risconti sono iscritte quote di ricavi e costi, comuni a due o più esercizi, determinate in funzione del criterio della competenza economica.

Proventi

I proventi da attività tipica sono costituiti dai contributi incassati mensilmente e rilevati per competenza, tenendo conto del principio di correlazione con i costi relativi all'assistenza sanitaria che non viene garantita nel caso in cui i contributi non siano stati incassati. L'associato avrà la copertura assistenziale sanitaria per ogni mese per cui è stata versata la relativa quota associativa mensile. Gli altri proventi sono iscritti secondo il criterio di competenza indipendentemente dalla data dell'incasso.

Oneri

Gli oneri da attività tipica sono costituiti dai premi pagati alla Compagnia Assicurativa per garantire le prestazioni sanitarie ad erogazione indiretta in favore dei lavoratori iscritti coperti da regolare contribuzione.

Gli altri oneri comprendono i costi sostenuti dall'Ente, nel periodo di riferimento, per lo svolgimento delle proprie attività. Tali oneri sono registrati in base al principio di competenza economica.

Imposte

L'Ente beneficia, ai fini fiscali, delle normative previste dal D.Lgs. 460/97. In particolare, svolgendo esclusivamente attività "non commerciale", non è soggetto passivo dell'imposta sui redditi (IRES). È, invece, soggetto all'IRAP determinata con il metodo retributivo.

DATI SULL'OCCUPAZIONE

L'organico puntuale dell'Ente al 31 dicembre 2022, ripartito per categoria, viene di seguito evidenziato nella tabella:

CATEGORIA	2022	2021
	Numero unità	Numero unità
DIRIGENTE	1	0
QUADRO	3	2
LIVELLO B3 (ex 7°)	2	2
LIVELLO B2 (ex 6°)	8	2
LIVELLO C3 (ex 5°)	5	9
LIVELLO C2 (ex 4°)	0	1
LIVELLO D2 (ex 3°)	0	1
TOTALE	19	17

COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2022

Ai sensi dell'art. 2427 comma 4 del Codice Civile, vengono di seguito dettagliate le principali poste patrimoniali al 31 dicembre 2022 e le relative variazioni intervenute nell'esercizio.

ATTIVO

B) IMMOBILIZZAZIONI

I Immobilizzazioni immateriali

	Costo storico	Fondo Ammortamento al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
Software e licenze	1.169.646	(1.169.646)	-	114.546	(114.546)	-
TOTALE	1.169.646	(1.169.646)	-	114.546	(114.546)	-

Come riportato nei criteri di valutazione le immobilizzazioni sono ammortizzate interamente nell'esercizio di entrate in funzione/acquisto, secondo un generale principio di prudenza che suggerisce di non procrastinare al futuro l'impatto economico di tali acquisti. Il valore residuo di tali cespiti, alla fine dell'esercizio, è pertanto pari a zero. L'incremento dell'esercizio si riferisce all'implementazione del software gestionale (per Euro 104.054) e all'acquisto delle licenze (per Euro 10.492).

II Immobilizzazioni materiali

Altri beni

	Costo storico	Fondo Ammortamento al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2021	Incrementi costo storico	Decrementi costo storico per dismissioni	Incrementi fondo amm.to	Decrementi fondo amm.to per dismissioni	Saldo al 31.12.2022
Mobili e arredi	53.775	(53.775)	-	-	-	-	-	-
Macchine elettroniche	74.733	(74.733)	-	8.841	(6.945)	(8.841)	6.945	-
TOTALE	128.508	(128.508)	-	8.841	(6.945)	(8.841)	6.945	-

Come riportato nei criteri di valutazione le immobilizzazioni sono ammortizzate interamente nell'esercizio di entrate in funzione/acquisto, secondo un generale principio di prudenza che suggerisce di non procrastinare al futuro l'impatto economico di tali acquisti. Il valore residuo di tali cespiti, alla fine dell'esercizio, è pertanto pari a zero.

L'incremento dell'esercizio si riferisce alla sostituzione di alcuni computer; inoltre, nel corso dell'esercizio, sono stati dismessi quattro computer obsoleti.

III Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie al 31 dicembre 2022 sono pari ad Euro 25.529.325 (Euro 10.364.895 al 31 dicembre 2021) e sono costituite prevalentemente da Fondi per Euro 16.364.873 e da Titoli di Stato – BTP per Euro 9.164.452. La variazione dell'esercizio è determinata principalmente dalla riclassifica dei Titoli di stato, come da delibera del Consiglio di Amministrazione del 1 dicembre 2022, dalla voce dell'Attivo Circolante "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni" alla voce "Immobilizzazioni finanziarie", per un importo pari a Euro 6.790.952, in considerazione della diversa natura strategica dell'investimento. Inoltre, nel mese di novembre il Consiglio di Amministrazione ha deliberato l'acquisto del BTP 2,65% per Euro 2.373.500 e l'acquisto di nuovi Fondi per Euro 5.999.978.

Di seguito si riporta il dettaglio dei Fondi al 31 dicembre 2022:

DESCRIZIONE	ISIN	Quote	Prezzo di acquisto	Valore di bilancio al 31.12.2022
JP Morgan	LU0406674076	100.292,95	13,62	1.365.990
Schroder	LU0248176959	22.009,52	18,17	399.990
Threadneedle	LU0061474960	15.613,92	104,59	1.632.990
Pimco Gis	IE00B79S1F56	182.417,51	6,94	1.265.978
M & G Global	LU1670713335	337.181,31	13,05	4.399.980
Pimco EM	IE00B11XYW43	13.272,56	37,67	499.977
Muzinich	IE00BYT3QY39	7.185,11	111,34	799.990
JP Morgan	LU0406674076	129.086,75	11,62	1.499.988
M & G Global	LU1670713335	403.528,64	11,15	4.499.990
TOTALE				16.364.873

Di seguito si riporta il dettaglio dei BTP al 31 dicembre 2022:

DESCRIZIONE	Valore nominale	Prezzo di acquisto	Valore di bilancio al 31.12.2022
BTP 0,4%	2.000.000	2.029.897	2.029.897
BTPS 1,45%	992.000	997.952	961.055
BTPIT 1,40%	3.800.000	3.800.000	3.800.000
BTP 2,65%	2.500.000	2.395.047	2.373.500
TOTALE	9.292.000	9.222.896	9.164.452

C) ATTIVO CIRCOLANTE

II Crediti

5 Crediti verso altri

I crediti al 31 dicembre 2022 ammontano ad Euro 18.148.970 (Euro 17.846.743 al 31 dicembre 2021) e si compongono come segue:

	Saldo al 31.12.2022	Saldo al 31.12.2021	Variazione
Crediti competenza dicembre	18.134.181	17.710.172	424.009
Altri crediti	353.345	380.619	(27.274)
Fondo svalutazione	(339.317)	(344.711)	5.394
Credito per sequestro preventivo	-	99.902	(99.902)
Crediti verso altri	-	-	-
Totale crediti entro 12 mesi	18.148.209	17.845.982	302.227
Depositi utenze	761	761	-
Totale crediti oltre 12 mesi	761	761	-
TOTALE CREDITI	18.148.970	17.846.743	302.227

La voce “Crediti competenza dicembre” si riferisce all’importo dei contributi versati nel mese di gennaio 2023 di competenza economica dell’esercizio 2022.

La voce “Altri crediti” si riferisce, prevalentemente, per Euro 339.317 al credito vantato nei confronti dei dipendenti iscritti all’Ente che hanno erroneamente indicato come fiscalmente a carico familiari che non ne avevano i requisiti. Si precisa che l’intero importo è stato completamente svalutato mediante l’apposito fondo svalutazione crediti.

La voce “Credito per sequestro preventivo”, pari a Euro 99.902 nel 2021, si riferiva al decreto di sequestro preventivo notificato al Fondo in data 19 maggio 2021 e si trattava di somme ricevute da aziende che hanno effettuato compensazioni anomale, così come verificatosi nell’anno 2019. Le somme in questione, rispetto all’anno 2019, erano state già restituite alle società richiedenti, pertanto, è stata richiesta e ottenuta l’esecuzione del dissequestro da parte della Procura della Repubblica di Milano. Si evidenzia che in data 27 aprile 2022 le somme sono state liberate a favore dell’Ente.

I crediti in bilancio sono riconducibili a rapporti in essere nell’ambito del territorio nazionale.

5 BIS Crediti Tributari

La voce, pari a Euro 3.780 (Euro 7.122 al 31 dicembre 2021), si riferisce al credito per la richiesta di rimborso Tasi presentata il 5 aprile 2019.

III Attività Finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Il saldo della voce si è azzerato al 31 dicembre 2022 (Euro 6.827.849 al 31 dicembre 2021) in conseguenza alla riclassificazione dei titoli di stato – BTP, come da delibera del Consiglio

di Amministrazione del 1 dicembre 2022, dalla voce dell'Attivo Circolante "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni" alla voce "Immobilizzazioni finanziarie", in considerazione della diversa natura strategica dell'investimento.

IV Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide ammontano ad Euro 107.574.216 (Euro 90.335.952 al 31 dicembre 2021) e sono rappresentate prevalentemente dalla liquidità presso istituti finanziari per Euro 107.574.207 (di cui Euro 86.956.677 presso l'Istituto Unicredit, Euro 4.985.006 presso la Banca Popolare di Sondrio ed Euro 15.632.524 presso Intesa Sanpaolo) e dal denaro in cassa per Euro 9.

D) RATEI E RISCONTI

La voce ammonta ad Euro 123.157 (Euro 101.960 al 31 dicembre 2021) ed è così composta:

	Saldo al 31.12.2022	Saldo al 31.12.2021
Risconti attivi		
Altri risconti	53.154	35.228
Risconto locazione	56.198	53.855
Risconti attivi	109.352	89.083
Ratei attivi		
Altri ratei	12.089	8.301
Rateo NASPI	1.716	4.576
Ratei attivi	13.805	12.877
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	123.157	101.960

La voce "Altri risconti" accoglie: i) per Euro 35.174 i costi di manutenzione e consulenze e ii) per Euro 17.980 il premio assicurativo responsabilità civile amministratori e uffici.

La voce "Risconto locazione" accoglie la parte di costo fatturato nel 2022 per la sede di Viale dell'Industria ma di competenza dei mesi di gennaio, febbraio e marzo 2023.

La voce "Altri Ratei" fa riferimento alla quota parte degli interessi sulle cedole titoli maturate al 31 dicembre 2022.

La voce "Rateo NASPI" accoglie la quota contributiva versata nel 2023 dalle aziende che ha dato copertura ai dipendenti nel 2022.

PASSIVO

A) PATRIMONIO DELL'ENTE

Il Patrimonio Netto dell'Ente è composto dal Fondo di dotazione nel quale sono confluite le contribuzioni a carico delle aziende iscritte, calcolate con riferimento ai lavoratori dipendenti al 31 dicembre 2011, secondo le modalità previste dall'Accordo tra le parti siglato il 30 novembre 2011, e dagli avanzi della gestione corrente e degli esercizi precedenti. Di seguito la movimentazione dell'anno corrente:

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO	Fondo di dotazione	Riserva Avanzo (Disavanzo) portati a nuovo	Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	Totale Patrimonio netto
Saldo al 31 dicembre 2019	17.311.538	4.837.788	1.908.767	24.058.093
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio precedente	-	1.908.767	(1.908.767)	-
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	-	-	4.964.993	4.964.993
Saldo al 31 dicembre 2020	17.311.538	6.746.555	4.964.993	29.023.086
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio precedente	-	4.964.993	(4.964.993)	-
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	-	-	5.822.555	5.822.555
Saldo al 31 dicembre 2021	17.311.538	11.711.548	5.822.555	34.845.641
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio precedente	-	5.822.555	(5.822.555)	-
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	-	-	9.633.001	9.633.001
Saldo al 31 dicembre 2022	17.311.538	17.534.103	9.633.001	44.478.642

La movimentazione del Patrimonio Netto deriva dal riporto a nuovo dell'Avanzo dell'esercizio così come deliberato dall'Assemblea dei soci in sede di approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

B 1) FONDO PER FINALITA' ISTITUZIONALI

Il Fondo per finalità istituzionali, pari ad Euro 43.586.989 (Euro 35.986.989 al 31 dicembre 2021), così come riportato nel paragrafo "Criteri di valutazione e principi di redazione", è stato costituito in considerazione delle peculiarità dell'attività svolta dall'Ente. Di seguito la movimentazione dell'anno:

	Saldo al 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
Fondo per finalità istituzionali	35.986.989	7.600.000	-	43.586.989
TOTALE	35.986.989	7.600.000	-	43.586.989

Come da delibera del Consiglio di Amministrazione, il Fondo per finalità istituzionali è stato incrementato di Euro 7.600.0000 per far fronte agli sviluppi futuri dell'Ente secondo il percorso che il Consiglio stesso vorrà intraprendere.

B 2) FONDI PER RISCHI E ONERI

I Fondi per rischi e oneri, al 31 dicembre 2022, sono pari a Euro 3.974.616 (Euro 3.664.818 al 31 dicembre 2021). Di seguito la movimentazione dell'esercizio:

	Saldo al 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
Fondi per rischi e oneri non rendicontato	2.072.961	1.901.522	(1.486.784)	2.487.699
Fondo imposte e tasse anni precedenti	6.472	-	(5.665)	807
Fondi per rischi e oneri verifiche	1.585.385	-	(99.275)	1.486.110
TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI	3.664.818	1.901.522	(1.591.724)	3.974.616

Il fondo per rischi e oneri non rendicontato, costituito nel corso dell'esercizio 2017, recepisce nei decrementi l'utilizzo dell'anno per posizioni riconciliate; gli incrementi si riferiscono invece alla quota degli incassi ricevuti per competenza e non ancora rendicontati, di cui i) Euro 946.393 relativi all'accantonamento del non rendicontato riferito ad aziende che hanno pagato nell'esercizio quote superiori all'anagrafica dei dipendenti; ii) Euro 955.129 relativi all'accantonamento dei contributi incassati nei mesi di gennaio 2023, di competenza 2022, in quanto non completamente rendicontati a causa dei tempi tecnici di elaborazione, da parte dell'INPS, dei dati da Uniemens.

Il Fondo per imposte e tasse esercizi precedenti è stato costituito nell'esercizio 2021 e si riferisce alla Tari per l'ufficio sito in viale Europa per gli anni 2016, 2017 e 2018; il decremento dell'anno si riferisce agli avvisi di accertamento per l'anno 2017 e per i primi 9 mesi dell'anno 2018, entrambi pagati il 23 novembre 2022.

Il Fondo per rischi e oneri verifiche, costituito nel corso dell'esercizio 2019, recepisce le anomalie riscontrate in merito agli associati dell'Ente che hanno erroneamente indicato come fiscalmente a carico, familiari che non ne avevano i requisiti; i decrementi si riferiscono all'utilizzo dello stesso per incassi avvenuti nel 2022. Non si è proceduto

all'incremento dello stesso nel corrente esercizio, in quando le verifiche sugli anni pregressi sono ormai concluse.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è pari ad Euro 5.757 (Euro 0 al 31 dicembre 2021).

La voce si è movimentata nell'esercizio come di seguito riportato:

	Saldo al 31.12.2021	Accantonamenti	Versamento a Fondi	Anticipazioni/ Liquidazioni	Saldo al 31.12.2022
TFR	-	51.375	(45.618)	-	5.757
TOTALE	-	51.375	(45.618)	-	5.757

Tutti i dipendenti assunti a tempo indeterminato sono iscritti ai fondi pensione di categoria. La voce si riferisce al trattamento di fine rapporto di un dipendente assunto a tempo determinato nell'esercizio 2022 e liquidato i primi mesi dell'esercizio 2023.

D) DEBITI

I debiti esposti alla data del 31 dicembre 2022, tutti relativi a rapporti intrattenuti nell'ambito del territorio nazionale, ammontano ad Euro 54.659.787 (Euro 50.803.409 al 31 dicembre 2021) e sono rappresentati da:

	Saldo al 31.12.2022	Saldo al 31.12.2021	Variazione
Debiti verso fornitori	52.440	178.234	(125.794)
Debiti per fatture da ricevere	488.361	671.968	(183.607)
Totale debiti verso fornitori	540.801	850.202	(309.401)
Debiti per ritenute lavoratori dipendenti	26.080	33.723	(7.643)
Ritenute collaboratori	9.641	14.794	(5.153)
Ritenute lavoratori autonomi	7.205	4.991	2.214
Debito IRAP esercizio	2.040	3.766	(1.726)
Totale debiti tributari	44.966	57.274	(12.308)
Debiti verso istituti di previdenza	50.956	51.684	(728)
Totale debiti verso istituti di previdenza	50.956	51.684	(728)
Fondo Cometa	20.776	20.032	744
Previdai	-	3.846	(3.846)
Debito verso Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. per prestazioni erogate	35.391.764	34.924.711	467.053
Debito verso Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. per prestazioni da erogare	18.408.629	14.699.143	3.709.486
Debito per richieste rimborso aziende	13.205	11.005	2.200
Debito per richieste rimborso volontari	18.828	-	18.828
Debiti verso amministratori sindaci e ODV	30.269	57.279	(27.010)
Metasalute	378	357	21
Altri	2.510	5.238	(2.728)
Debiti verso personale dipendente	136.705	122.638	14.067
Totale altri debiti	54.023.064	49.844.249	4.178.815
TOTALE DEBITI ENTRO 12 MESI	54.659.787	50.803.409	3.856.378

La voce “Debiti verso fornitori” è costituita principalmente dalle fatture ricevute a fine anno e pagate nel mese di gennaio 2023; la voce “Debiti per fatture da ricevere” è costituita principalmente: (i) per Euro 333.006 dalle fatture da ricevere dall’INPS e da INPS Servizi S.p.A. per la gestione degli incassi F24; (ii) per Euro 51.850 dalle fatture da ricevere da Wolters Kluwer Italia S.r.l. per la quota di competenza dell’anno 2021 del canone della piattaforma, fatturato nel 2023; (iii) per Euro 28.694 dalle fatture da ricevere da Akka Italia S.r.l. per il numero verde per il quarto trimestre 2022; (iv) per Euro 14.765 dalle fatture da ricevere da Banca Popolare di Sondrio per la gestione incassi MAV novembre e dicembre 2022; (v) per Euro 44.289 dalle fatture da ricevere da consulenti per l’anno 2022.

I “Debiti tributari” si riferiscono al debito per ritenute da versare in qualità di sostituto d’imposta e al debito IRAP al 31 dicembre 2022.

La voce "Altri debiti" accoglie principalmente: i) il "Debito verso Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. per prestazioni erogate" pari ad Euro 35.391.764, relativo alla copertura di novembre e dicembre 2022 e regolazioni dei mesi di settembre, ottobre, novembre e dicembre 2022 pagato nei primi mesi del 2023; ii) il "Debito verso Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. per prestazioni da erogare" pari ad Euro 18.408.629 relativo ai premi da pagare per i contributi già incassati al 31 dicembre 2022.

E) RATEI E RISCONTI

La voce pari ad Euro 4.673.657 (Euro 183.664 al 31 dicembre 2021) si riferisce i) per Euro 4.401.985 all'incasso del premio anticipato per "familiari non a carico" che andranno in copertura assicurativa nell'esercizio 2023; ii) per Euro 168.922 alla quota contributiva NASPI versata nel 2022, di competenza dell'esercizio 2023, come da regolamento dell'Ente art. 8, che prevede che le aziende paghino anticipatamente la contribuzione per un periodo massimo di 12 mesi; iii) per Euro 102.750 alla quota flexible, incassata nel 2022 anticipatamente, che darà copertura per il periodo gennaio-maggio 2023.

COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI DEL RENDICONTO GESTIONALE

PROVENTI

PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICA

I proventi da attività tipica al 31 dicembre 2022 ammontano ad Euro 223.491.712 (Euro 215.036.846 al 31 dicembre 2021) e sono così composti:

PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICA	Saldo 2022	Saldo 2021
Contributi	216.779.696	208.967.059
Contributi volontari	6.712.016	6.069.787
TOTALE	223.491.712	215.036.846

La voce dei proventi da attività tipica è composta dai contributi corrisposti dalle aziende che applicano il CCNL dell'Industria metalmeccanica e della installazione di impianti e il CCNL orafi e argentieri, per i lavoratori assunti a tempo indeterminato, compresi i

lavoratori part-time con contratto di apprendistato, ed i lavoratori assunti a tempo determinato con contratto di durata pari o superiore a cinque mesi. L'incremento rispetto al 31 dicembre 2021 è dovuto al maggior numero di iscritti, circa il 3,5 per cento in più.

Nell'esercizio in corso sono stati rilevati i contributi incassati da parte dei familiari non a carico, quindi volontari, pari ad Euro 6.712.016; nonostante una diminuzione del numero dei familiari non a carico, pari a circa il 9 per cento, si rileva un incremento nella voce da attribuire all'aumento della contribuzione da parte del lavoratore per il familiare non a carico.

PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI

I proventi finanziari e patrimoniali ammontano ad Euro 2.673.946 al 31 dicembre 2022 (Euro 1.117.265 al 31 dicembre 2021) e sono così composti:

PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	Saldo 2022	Saldo 2021
Interessi attivi su conti correnti	122.161	2.428
Interessi attivi su BTP	558.165	177.335
Altri ricavi	1.993.620	937.502
TOTALE	2.673.946	1.117.265

Gli interessi attivi maturati sulle giacenze di liquidità presso banche ammontano a Euro 122.161 (Euro 2.428 al 31 dicembre 2021), mentre gli interessi attivi sugli investimenti in BTP ammontano ad Euro 558.165 (Euro 177.335 al 31 dicembre 2021).

La voce "altri ricavi" accoglie principalmente: (i) per Euro 1.486.784 il rilascio del fondo non rendicontato degli anni 2018, 2019, 2020 e 2021 per effetto della procedura di rendicontazione nel corso dell'esercizio; (ii) per Euro 488.441 la differenza tra il Bonus tecnico in acconto e a saldo sulla Pandemic 2021; (iii) per Euro 16.961 l'utilizzo del Fondo svalutazione crediti in seguito all'incasso dei MAV emessi a recupero degli stessi crediti.

ONERI

1) ONERI DA ATTIVITA' TIPICA

Gli oneri da attività tipica al 31 dicembre 2022 ammontano ad Euro 209.499.248 (Euro 204.237.168 al 31 dicembre 2021) e sono così composti:

ONERI DA ATTIVITA' TIPICA	Saldo 2022	Saldo 2021
Prestazioni erogate	177.200.519	177.514.450
Prestazioni da erogare	18.408.629	14.699.143
Oneri sanitari futuri	7.600.000	6.700.000
Prestazioni volontari	6.290.100	5.323.575
TOTALE	209.499.248	204.237.168

Gli oneri per le “prestazioni erogate” rappresentano i premi assicurativi corrisposti a Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. per garantire le prestazioni sanitarie ad erogazione indiretta in favore dei lavoratori iscritti coperti da regolare contribuzione, ancorché versata entro il 31 gennaio 2023.

Nonostante l'aumento del numero dei dipendenti inviati in copertura rispetto all'esercizio 2021, la voce Prestazioni erogate rimane pressoché invariata per effetto nel 2021 del costo della polizza Pandemic, pari a Euro 3.088.022.

Si evidenzia che il costo “prestazioni erogate”, “prestazioni da erogare” e “prestazioni volontari”, per un totale di Euro 201.899.248, è determinato secondo il principio di competenza economica e differisce con quanto riportato nel Decreto Sacconi (Allegato 1), pari ad Euro 198.131.491, che invece segue un principio di cassa. Per riconciliare le poste bisogna effettuare al dato di Bilancio una variazione in diminuzione pari al costo della voce “prestazioni da erogare” anno 2022, una variazione in aumento pari alla voce “prestazioni da erogare” anno 2021 e una variazione in diminuzione dell'importo di Euro 58.271 che si riferisce all'accertamento già effettuato negli esercizi precedenti a quei soggetti che hanno erroneamente indicato come fiscalmente a carico, familiari che non ne avevano i requisiti, importo già incassato dal Fondo nel 2022 ma a debito verso Intesa San Paolo RBM Salute S.p.A..

Gli oneri per le “prestazioni da erogare” rappresentano i premi assicurativi da corrispondere per garantire la copertura agli assistiti nei successivi quattro mesi, a fronte di contributi già corrisposti per effetto della carenza prevista da Regolamento.

Gli “oneri sanitari futuri” fanno riferimento all'incremento del fondo per finalità istituzionali istituito nell'esercizio 2017.

Gli oneri per le “prestazioni volontari” rappresentano i premi assicurativi corrisposti a Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. per garantire, in favore dei volontari iscritti coperti da regolare contribuzione, le prestazioni sanitarie ad erogazione indiretta.

2) ONERI DI SUPPORTO GENERALE

Gli oneri di supporto generale sono divisi in: organi, comunicazione, personale e servizi.

2.1) ONERI DI SUPPORTO GENERALE – ORGANI

La voce pari ad Euro 190.769 (Euro 184.763 al 31 dicembre 2021) accoglie: per i) Euro 65.153 gli oneri relativi al Collegio dei Sindaci comprensivo di eventuali rimborsi (Euro 72.684 al 31 dicembre 2021), diminuita per effetto della riduzione del numero dei componenti del Collegio, passati da sei a quattro membri; ii) per Euro 92.913 (Euro 83.424 al 31 dicembre 2021) gli oneri relativi ai compensi e ai rimborsi spese ai consiglieri (Euro 88.423) e i rimborsi spese ai delegati (Euro 4.490); iii) Euro 20.286 relativi agli oneri per l'assicurazione sulla responsabilità civile degli organi sociali (pari ad Euro 16.465 al 31 dicembre 2021); iv) Euro 12.417 quale compenso per l'Organismo di Vigilanza (pari a Euro 12.190 al 31 dicembre 2021). L'incremento negli “oneri di supporto generale – organi” è imputabile prevalentemente ai maggiori costi per rimborsi spese di viaggio e trasferte, riprese nel 2022 dopo il periodo pandemico.

2.2) ONERI DI SUPPORTO GENERALE – COMUNICAZIONE

La voce pari ad Euro 121.959 (Euro 86.872 al 31 dicembre 2021) si riferisce agli oneri per la promozione e comunicazione dell'Ente; l'aumento rispetto allo scorso esercizio è riferito principalmente all'organizzazione, da parte del Fondo, del convegno “*La persona al centro*”.

Sanità Integrativa Contrattuale e Servizio Sanitario Nazionale: quali convergenze” tenutosi a luglio 2022 e alle campagne di comunicazione per i nuovi piani sanitari dell'anno 2022.

2.3) ONERI DI SUPPORTO GENERALE – PERSONALE

La voce è pari ad Euro 1.038.561 (Euro 1.009.139 al 31 dicembre 2021), dettagliata nella tabella che segue:

ONERI DI SUPPORTO GENERALE - PERSONALE	Saldo 2022	Saldo 2021
Competenze	752.747	739.496
Contributi	210.551	196.486
TFR	51.375	47.818
Previsione contrattuale	17.184	23.002
Assicurazione	6.704	2.337
TOTALE	1.038.561	1.009.139

Si rileva che nel corso dell'esercizio 2022 l'Ente ha consolidato la struttura organica con l'assunzione di un'ulteriore risorsa.

2.4) ONERI DI SUPPORTO GENERALE – SERVIZI

La voce “Godimento beni di terzi” pari ad Euro 229.334 (Euro 223.256 al 31 dicembre 2021) è costituita principalmente dai fitti passivi della sede dell'Ente pari ad Euro 221.304, il rimanente importo si riferisce al noleggio delle stampanti e erogatori di acqua.

La voce “Servizi” pari ad Euro 3.342.339 (Euro 2.821.519 al 31 dicembre 2021) risulta così costituita:

ONERI DI SUPPORTO GENERALE – SERVIZI	Saldo 2022	Saldo 2021
Energia elettrica	48.840	8.938
Spese telefoniche	54.402	52.953
Cancelleria	4.065	4.359
Spese tipografiche	3.533	4.449
Rimborso viaggi	34.584	823
Buoni pasto	31.416	34.013
Spese generali	4.194	2.267
Spese di rappresentanza	31.844	12.705
Procedure incasso MAV	45.115	25.186
Procedure incasso INPS	134.164	179.404
Spese postali /Spedizioni	1.372	713
Manutenzione sede	19.720	13.793
Manutenzione software	3.220	13.472
Materiali di consumo e pulizia ufficio	14.055	19.130
Vigilanza	24.576	25.758
Assicurazione sede	1.333	1.321
Alimenti e bevande	5.732	2.713
Giornali e riviste	2.095	2.348
Ammortamento beni inf. 516,46	648	1.026
Oneri bancari	98.377	2.527
Oneri su titoli	83.782	41.037
Modello 231	5.490	5.490
Assistenza tecnica assemblea da remoto	9.394	7.076
Spese emergenza COVID	12.029	10.229
Consulenze	283.441	266.763
Contact service	1.699.455	1.706.197
Numero Verde	92.627	111.193
Canone software	221.177	219.478
Comitato scientifico	7.606	4.729
Spese revisione	20.753	20.618
Formazione e ricerca personale	25.836	20.811
Spese elezioni	314.132	-
Spese notarili	3.332	-
TOTALE	3.342.339	2.821.519

Si rileva che nell'esercizio 2022 sono aumentati i costi per energia elettrica per circa Euro 40 migliaia; inoltre, nell'esercizio 2022, sono stati sostenuti i costi relativi alle elezioni per

il rinnovo degli organi sociali del Fondo pari a circa Euro 314 migliaia; si evidenzia infine un aumento pari a circa Euro 139 migliaia sugli oneri bancari e titoli dovuto al tasso passivo sulla liquidità presso alcuni istituti e alle ritenute fiscali sugli interessi attivi, che per l'Ente rappresentano un costo.

La voce "Accantonamenti" pari ad Euro 1.938.628 (Euro 1.658.278 al 31 dicembre 2021) accoglie: i) per Euro 946.393 l'incremento del "non rendicontato" per il periodo gennaio-novembre 2022 corrispondente alle posizioni delle aziende non rendicontate per versamenti in eccesso; ii) per Euro 955.129 l'incremento del "non rendicontato" dell'incasso di gennaio 2023 di competenza dicembre 2022 effettuato sulla base di un calcolo a fine marzo 2023 del rendicontato della voce "crediti competenza dicembre" pari ad Euro 18.134.181.

Per la voce "Ammortamenti" pari a Euro 123.387 (Euro 60.210 al 31 dicembre 2021) si rinvia a quanto già illustrato nell'ambito dello Stato Patrimoniale.

La voce "Imposte sul reddito" accoglie le imposte di competenza relative all'IRAP per Euro 38.945, determinate sulla base della vigente normativa fiscale applicabile agli Enti del Terzo Settore.

Compensi amministratori e sindaci

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti i compensi corrisposti ad Amministratori e Collegio dei Sindaci, ai sensi dell'articolo 2427, punto 16 del Codice Civile per l'esercizio sociale 2022:

Consiglio di Amministrazione: compenso pari ad Euro 79.902;

Collegio dei Sindaci: compenso pari ad Euro 61.360.

Altre informazioni

Si rammenta che persiste la notifica ricevuta in data 3 luglio 2019 relativa al Decreto di sequestro preventivo emesso dalla Procura della Repubblica di Milano in data 1° luglio 2019 (Procedimento Penale nr. 45535/2018/21) ed indirizzato agli Enti Bilaterali. L'Ente, nel precedente esercizio, ha verificato la piena disponibilità delle somme oggetto del sequestro e le posizioni delle aziende oggetto dello stesso ossia: i) azienda HOPE SRL a

credito per Euro 68.548; ii) azienda Prometeo Costruzioni a credito per Euro 59.617; iii) azienda Mercurio SRLS a credito per Euro 61.548.

I fattori di instabilità manifestatisi a seguito dell'emergenza "Covid- 19" proseguiti nell'esercizio non hanno avuto particolari impatti e oltre a quanto già riportato in Relazione sulla Gestione, si evidenzia che il volume della contribuzione del 2022 è leggermente in aumento, rispetto a quella del 2021.

Si riporta inoltre, che alla data del 31 dicembre 2022 l'Ente ha sottoscritto una fidejussione bancaria a favore di G.R.E SGR S.p.A. per un importo di Euro 87.500 a garanzia dell'esatto adempimento degli obblighi contrattuali derivanti dal contratto di locazione della sede dell'Ente in viale dell'industria 92 corpo C.

Il presente Bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Rendiconto Gestionale, Rendiconto Finanziario e Nota Integrativa, accompagnato dalla Relazione di Bilancio, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato gestionale dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Eventi Successivi

Non vi sono eventi successivi di rilievo da segnalare al di fuori di quanto già indicato nel corpo della presente Nota integrativa e della Relazione di Bilancio.

Il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di approvare il bilancio 2022 e di destinare l'avanzo dell'esercizio pari ad Euro 9.633.000,72 a rafforzamento del Patrimonio dell'Ente nella "Riserva avanzi portati a nuovo".

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Roma, 8 maggio 2023

