# CASSA DI ASSISTENZA SANPAOLO IMI

*Relazione della società di revisione indipendente*

*Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020*

# Relazione della società di revisione indipendente

Al Consiglio Direttivo della
Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI

## *Relazione sulla revisione contabile volontaria del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020*

### *Giudizio*

Abbiamo svolto la revisione contabile volontaria del bilancio d'esercizio della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI (di seguito anche "Cassa"), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2020, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Cassa al 31 dicembre 2020 del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

### *Elementi alla base del giudizio*

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Cassa in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

### *Altri aspetti*

La presente relazione non è emessa ai sensi di legge, stante il fatto che, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, la revisione contabile ex articolo 2409-bis Codice Civile è stata svolta da un altro soggetto, diverso dalla scrivente società di revisione.

pwc

### *Limitazione alla distribuzione ed all'utilizzo*

La presente relazione è destinata e indirizzata esclusivamente al Consiglio Direttivo della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI. Pertanto, la relazione non può essere messa a disposizione di, esibita, consegnata o anche solo menzionata a terzi, diversi dai componenti dell'organo amministrativo della Vostra Cassa e solo successivamente all'emissione della relazione da parte del soggetto incaricato della revisione contabile ex articolo 2409-bis del Codice Civile, a questo ultimo. Inoltre, essa non può essere depositata presso il competente Registro delle Imprese in quanto trattasi di documento non soggetto a pubblicità e non può essere allegata e riprodotta, in tutto o in parte, né citata in qualsiasi documento relativo alla Vostra Cassa, senza il nostro preventivo consenso scritto.

### *Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale per il bilancio d'esercizio*

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Cassa di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Cassa o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Cassa.

### *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio*

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

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

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Cassa;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Cassa di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Cassa cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Milano, 21 giugno 2021

PricewaterhouseCoopers SpA

Antonio Dogliotti
(Revisore legale)

# BILANCIO D'ESERCIZIO

**AL 31 DICEMBRE 2020**

*Sottoposto per l'approvazione al Consiglio Direttivo nell'adunanza del 21 giugno 2021*

CASSA DI ASSISTENZA SANPAOLO IMI

## Consiglio Direttivo

| | | |
|---|---|---|
| . | Franco TOSO | *Presidente* |
| . | Gianfranco Luca BERTINOTTI | *Vice Presidente* |
| . | Simona ORTOLANI | *Segretario* |
| .. | Massimo CORSINI | *Tesoriere* |
| . | Salvatore APRILE | |
| . | Pietro Francesco Maria DE SARLO | |
| . | Stefano FIRPO | |
| . | Salvatore GUARINO | |
| . | Stefano LORENZI | |
| . | Donatella MAGNI | |
| . | Paolo MANNA | |
| . | Patrizia ORDASSO | |
| . | Marina SCRIVO | |

## Collegio dei Sindaci

| | | |
|---|---|---|
| . | Aldo TORELLO | *Presidente* |
| . | Roberto CARRARA | |
| . | Rocco ZIZZA | |

# RELAZIONE SULLA GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2020

Il Bilancio d'esercizio della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI, anche per l'anno 2020, è stato redatto nella prospettiva di liquidazione dell'Ente in attuazione delle intese collettive del 2 ottobre 2010 sottoscritte da Intesa Sanpaolo, nella qualità di Capogruppo, di concerto con le Organizzazioni Sindacali, nella loro qualità di Fonti Istitutive, con le quali è stato costituito il Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo, operativo dal 1° gennaio 2011.

Alla luce di quanto premesso, il Bilancio d'esercizio 2020 risulta composto dai rendiconti delle gestioni attive previste dallo Statuto - Gestione Iscritti ed Aderenti in servizio e Gestione Iscritti ed Aderenti in quiescenza.

L'esercizio 2020 si è concluso con un avanzo di amministrazione di € 2.464 così articolato:

- Gestione iscritti ed aderenti in servizio € 83
- Gestione iscritti e aderenti in quiescenza € 2.381

Il patrimonio, al 31 dicembre 2020, risulta quindi complessivamente di € 3.035.865 così ripartito:

- Gestione iscritti ed aderenti in servizio € 352.461
- Gestione iscritti ed aderenti in quiescenza € 2.683.404

Si rassegnano di seguito i fatti amministrativi significativi di ciascuna Gestione.

## GESTIONE ISCRITTI ED ADERENTI IN SERVIZIO

In seguito alla costituzione del Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo, alla chiusura dell'esercizio precedente non risultava iscritto alla Gestione alcun nominativo e, al 31 dicembre 2020, non sono state registrate entrate contributive.

In assenza di operatività corrente, i fatti amministrativi sono dovuti essenzialmente ad operazioni originate dalla gestione del patrimonio.

## GESTIONE ISCRITTI E ADERENTI IN QUIESCENZA

Come per la Gestione iscritti ed aderenti in servizio, in seguito alla costituzione del Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo, alla chiusura dell'esercizio precedente non risultava iscritto alla Gestione alcun nominativo e, al 31 dicembre 2020 non sono state registrate entrate contributive.

In assenza di operatività corrente, i fatti amministrativi sono dovuti essenzialmente ad operazioni originate dalla gestione del patrimonio.

**EVENTI DI RILIEVO CON IMPATTO NEGLI ESERCIZI FUTURI**

Al manifestarsi dell'emergenza epidemiologica sono state adottate da subito, a tutela del personale, i migliori standard di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro mettendo in atto tutte le misure prevenzione possibili, tra cui non ultimo il ricorso al c.d. *Smart Working*, e promuovendo soluzioni organizzative volte a preservare e salvaguardare la salute collettiva garantendo nel contempo il normale svolgimento delle attività.
L'incertezza derivante dal contesto di emergenza sanitaria sociale ed economica e la conseguente volatilità dei mercati non hanno avuto impatti sui dati finanziari riportati nel bilancio d'esercizio che, di conseguenza, non richiede modifiche.

L'accordo richiamato, sottoscritto tra Fonti Istitutive il 2 ottobre 2010, prevedendo il progressivo esaurirsi della funzionalità della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI ha fatto venir meno la connotazione di tipo assistenziale dell'Ente e le condizioni richieste per l'iscrizione all'Anagrafe dei Fondi Sanitari di cui al D.M. 27 ottobre 2009 che, conseguentemente, non è più stata rinnovata ad iniziare dall'anno 2011.

Torino, 11 giugno 2021

IL SEGRETARIO
(Simona Ortolani)

IL TESORIERE
(Massimo Corsini)

# BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2020

**STATO PATRIMONIALE**

| **ATTIVO** | ANNO 2020 | ANNO 2019 |
|---|---|---|
| Disponibilità Liquide | 120.362 | 117.405 |
| Titoli | 2.923.632 | 2.924.125 |
| **Totale generale** | **3.043.994** | **3.041.530** |

| **PASSIVO** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Creditori diversi | | 8.129 | | 8.129 |
| Patrimonio: | | | | |
| - Al 1° gennaio | | | | |
| - Gestione Iscritti in servizio | 352.378 | | 346.404 | |
| - Gestione Iscritti in quiescenza | 2.681.023 | | 2.617.979 | |
| - Avanzo/Disavanzo di Amministrazione | | | | |
| - Gestione Iscritti in servizio | 83 | | 5.974 | |
| - Gestione Iscritti in quiescenza | 2.381 | | 63.044 | |
| Totale | | 3.035.865 | | 3.033.401 |
| **Totale generale** | | **3.043.994** | | **3.041.530** |

**CONTO ECONOMICO**

| | ANNO 2020 | | ANNO 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| **ONERI** | | | | |
| Imposte e tasse | | 6.535 | | 6.490 |
| Oneri Finanziari | | 1.268 | | 1.240 |
| Contributi in conto esercizio | | 7.432 | | 20.043 |
| Misusvalenza titolo | | 493 | | - |
| **Totale oneri** | | **15.728** | | **27.773** |
| Avanzo complessivo di amministrazione: | | | | |
| - Avanzo Gestione Iscritti in servizio | 83 | | 5.974 | |
| - Avanzo Gestione Iscritti in quiescenza | 2.381 | | 63.044 | |
| **Totale a pareggio** | | **18.192** | | **96.791** |

| **PROVENTI** | | |
|---|---|---|
| **Plusvalenza titoli** | **-** | **66.958** |
| Proventi finanziari diversi | 10.150 | 9.790 |
| Recuperi su contributi in conto esercizio | 8.042 | 20.043 |
| **Totale proventi** | **18.192** | **96.791** |
| **Totale a pareggio** | **18.192** | **96.791** |

# NOTA INTEGRATIVA

## INFORMAZIONI GENERALI

### ATTIVITA' DELLA CASSA

La Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI fu costituita, con decorrenza 1° gennaio 1993, in adempimento delle intese collettive del 21 maggio 1992 (e loro successive modificazioni ed integrazioni) per erogare prestazioni sanitarie in favore del personale con rapporto di lavoro a tempo indeterminato e di apprendistato, dipendente dalle entità derivanti, direttamente o indirettamente, ai sensi della legge 30 luglio 1990 n. 218, dall'Istituto Bancario San Paolo di Torino, istituto di credito di diritto pubblico.

Dal 1° gennaio 2009 delle prestazioni della Cassa fu altresì destinatario il Personale dipendente da Intesa Sanpaolo S.p.A. e delle società controllate dalla medesima.

Le intese collettive del 2 ottobre 2010 – istitutive del Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo, operativo dal 1° gennaio 2011 – e le conseguenti determinazioni assunte dal Consiglio Direttivo nell'adunanza del 29 ottobre 2010 per far confluire le residue risorse finanziarie nel Fondo Sanitario, hanno determinato il progressivo esaurirsi delle finalità dell'Ente che ha operato, anche nel 2020, in ottica di liquidazione.

L'Ente, privo di fini di lucro, con scopo esclusivamente assistenziale era preposto ad erogare agli iscritti, agli aderenti ed ai rispettivi familiari prestazioni integrative di quelle fornite dal Servizio Sanitario Nazionale anche in caso di perdita dell'autosufficienza, con rimborsi operanti in via diretta, ovvero, in tutto od in parte, per il tramite di polizze di assistenza sanitaria.

Il bilancio d'esercizio della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI è composto dalla relazione sulla gestione al 31 dicembre 2020 e dai rendiconti delle gestioni ancora attive, previste dallo Statuto: la Gestione riguardante iscritti ed aderenti in servizio e la Gestione relativa agli Iscritti ed Aderenti in quiescenza. E' corredato inoltre dalla Relazione della Società PricewaterhouseCoopers SpA a cui è affidata la revisione volontaria del bilancio.

### FORMA E CONTENUTO DEL BILANCIO

Il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020 che si compone dello Stato patrimoniale, del Conto economico, della Nota integrativa corredato, inoltre, dalla Relazione sulla Gestione è stato redatto adottando schemi idonei per un'adeguata rappresentazione della realtà operativa della Cassa, tenendo conto, ove applicabile nello specifico contesto, di quanto disciplinato in materia dal Codice Civile e dai principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute e rappresenta la situazione patrimoniale, finanziaria ed il risultato economico (avanzo/disavanzo) della Cassa nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza di cui all'art. 2423, comma 2 del Codice Civile.

## CRITERI DI VALUTAZIONE E PRINCIPI CONTABILI

CRITERI DI BILANCIO 2020

Sempre in ragione della richiamata situazione conseguente alle intese collettive del 2 ottobre 2010 – istitutive del Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo – ed alla limitata operatività della Cassa, il Bilancio dell'esercizio 2020, è stato redatto sulla base dei consolidati criteri utilizzati negli anni passati.

Si riportano, quindi, di seguito i criteri adottati per la redazione del Bilancio d'esercizio 2020 confermati dal Consiglio nell'adunanza del 26 giugno 2020 tenendo conto delle innovazioni introdotte con le intese collettive del 2 ottobre 2010 e delle determinazioni assunte dal Consiglio nell'adunanza del 29 ottobre 2010 per far confluire le residue risorse finanziarie nel Fondo Sanitario stesso:

- Prestazioni: prestazioni di competenza, comprensive delle eventuali quote differite, pagate fino alla data di chiusura del bilancio sono da contabilizzare come utilizzo del "Fondo prestazioni da liquidare" nelle rispettive gestioni di competenza.
- Imposte e tasse: gli importi dovuti per ritenute su interessi di c/c nonché l'imposta sulle rendite finanziarie della gestione patrimoniale (DLgs 461/97), sono da contabilizzare in base al criterio della competenza.
- Fondo passività potenziali: sono da valorizzare, a fine esercizio, nelle rispettive gestioni di competenza, per l'importo corrispondente al rischio ancora in essere.
- Disponibilità liquide: sono da iscrivere al valore nominale.
- Crediti: sono da iscrivere al loro presumibile valore di realizzo.
- Debiti: sono da iscrivere al loro valore nominale.
- Ratei e risconti: sono da determinare secondo il criterio della competenza temporale.
- Portafoglio titoli: provvedere all'adeguamento del prezzo di carico alla quotazione del 31 dicembre, accertando le relative rivalutazioni e svalutazioni.

Il Bilancio è redatto in unità di Euro.

Di seguito si riportano i rendiconti delle gestioni previste dallo Statuto, con l'indicazione delle principali variazioni intervenute nel periodo di riferimento.

## GESTIONE ISCRITTI ED ADERENTI IN SERVIZIO

## STATO PATRIMONIALE

| | ANNO 2020 | | ANNO 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| **ATTIVO** | | | | |
| Disponibilità Liquide | | 56.766 | | 56.632 |
| Titoli | | 302.445 | | 302.496 |
| **Totale generale** | | **359.211** | | **359.128** |
| **PASSIVO** | | | | |
| Creditori diversi | | 6.750 | | 6.750 |
| Patrimonio | | | | |
| - Al 1° gennaio | 352.378 | | 346.404 | |
| Avanzo (Disavanzo) di amministrazione | 83 | 352.461 | 5.974 | 352.378 |
| **Totale generale** | | **359.211** | | **359.128** |

## CONTO ECONOMICO

| **ONERI** | ANNO 2020 | | ANNO 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| Imposte e tasse | | 1.284 | | 1.271 |
| Contributi in conto esercizio | | 7.432 | | 7.320 |
| Oneri finanziari<br>Ritenute 12,50% su BTPI | | 131 | | |
| Minusvalenze Titoli | | 51 | | |
| **-Totale oneri** | 8.898 | | 8.591 | |
| Avanzo (Disavanzo) di amministrazione | | 83 | | 5.974 |
| **-Totale a pareggio** | | **8.981** | | **14.565** |

| **PROVENTI** | | |
|---|---|---|
| Proventi finanziari diversi | 1.050 | 698 |
| Plusvalenza titoli | | 6.547 |
| Recuperi su contributi in conto esercizio | 7.931 | 7.320 |
| **-Totale proventi** | **8.981** | **14.565** |
| **-Totale a pareggio** | **8.981** | **14.565** |

# Informazioni sullo Stato Patrimoniale

## Disponibilità Liquide

La voce disponibilità liquide, che ammonta a € 56.766, è relativa al conto corrente acceso presso Intesa Sanpaolo S.p.A. per il funzionamento contabile e amministrativo della Gestione.

## Titoli

Sono detenuti in portafoglio BTP 01NV21 0,35% (codice ISIN IT0005216491) per un valore nominale pari a € 300.000.

## Creditori diversi

Di seguito si riporta il dettaglio della voce Creditori diversi composta da debiti verso iscritti per complessivi € 6.750.

| **Descrizione** | ANNO 2020 | ANNO 2019 |
|---|---|---|
| Quote differite in attesa di pagamento | 6.413 | 6.413 |
| Assegni di bonifico non incassati da eredi | 337 | 337 |
| **CREDITORI DIVERSI** | **6.750** | **6.750** |

## Oneri

Gli oneri rappresentati in bilancio sono composti dalle spese e dalle imposte su titoli. La voce Imposte e tasse è riferita per € 609 alle commissioni bancarie e per la restante parte agli oneri connessi alla gestione del Titolo in portafoglio.
I Contributi in conto esercizio sono relativi per € 7.320 alle somme corrisposte a PricewaterhouseCoopers SpA per le prestazioni professionali revisione contabile volontaria del bilancio dell'esercizio 2019 mentre € 111 sono stati girati alla Gestione Iscritti in Quiescenza per la refusione delle spese corrisposte alla Banca per la gestione dei rapporti Bancari.

| **Descrizione** | ANNO 2020 | ANNO 2019 |
|---|---|---|
| Ritenuta 12,50% a titolo d'imposta su titoli | 131 | 66 |
| Oneri finanziari | - | 37 |
| Imposte e tasse | 1.284 | 1.168 |
| Minusvalenze su Titoli | 51 | - |
| Contributi in conto esercizio | 7.432 | 7.320 |
| **TOTALE ONERI** | **8.898** | **8.591** |
| Avanzo di amministrazione | 83 | 5.974 |
| **Totale a pareggio** | **8.981** | **14.565** |

**Proventi**

I proventi finanziari diversi rappresentati in bilancio derivano dalle cedole dei BTP detenuti in portafoglio mentre i recuperi su contributi in conto esercizio di € 7.931 costituiscono il rimborso effettuato dalla Banca ai sensi dell'art. 40, comma III dello Statuto, di cui € 611 rappresentano la refusione di spese anticipate per la gestione dei rapporti Bancari 2019 e € 7.320 sono destinate al pagamento della fattura emessa da PricewaterhouseCoopers SpA per le prestazioni professionali relative alla revisione contabile volontaria del bilancio dell'esercizio 2019.

| **Descrizione** | ANNO 2020 | ANNO 2019 |
|---|---|---|
| **PROVENTI FINANZIARI DIVERSI** | 1.050 | 698 |
| **PLUSVALENZA SU TITOLI** | - | 6.547 |
| **RECUPERI SU CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO** | 7.931 | 7.320 |
| **TOTALE PROVENTI** | **8.981** | **14.565** |

# GESTIONE ISCRITTI ED ADERENTI IN QUIESCENZA

## STATO PATRIMONIALE

| | ANNO 2020 | | ANNO 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| **ATTIVO** | | | | |
| Disponibilità Liquide | | 63.596 | | 60.773 |
| Titoli | | 2.621.187 | | 2.621.629 |
| **Totale generale** | | **2.684.783** | | **2.682.402** |
| **PASSIVO** | | | | |
| Creditori diversi | | 1.379 | | 1.379 |
| Patrimonio: | | | | |
| - Al 1° gennaio | 2.681.023 | | 2.617.979 | |
| - Avanzo (Disavanzo) di Amministrazione | 2.381 | 2.683.404 | 63.044 | 2.681.023 |
| **Totale generale** | | **2.684.783** | | **2.682.402** |

## CONTO ECONOMICO

| | ANNO 2020 | ANNO 2019 |
|---|---|---|
| **ONERI** | | |
| Imposte e tasse | 5.251 | 5.322 |
| Oneri finanziari | 1.137 | 1.137 |
| Contributi in conto esercizio | - | 12.273 |
| Minusvalenza titoli | 442 | - |
| **-Totale oneri** | **6.830** | **19.182** |
| Avanzo d'Amministrazione | 2.381 | 63.044 |
| **Totale a pareggio** | **9.211** | **82.226** |
| **PROVENTI** | | |
| Proventi finanziari diversi | 9.100 | 9.092 |
| Plusvalenze Titoli | - | 60.411 |
| Recuperi su contrib in conto esercizio | 111 | 12.723 |
| **-Totale proventi** | **9.211** | **82.226** |
| **Totale a pareggio** | **9.211** | **82.226** |

# Informazioni sullo Stato Patrimoniale

### Disponibilità Liquide

La voce disponibilità liquide, che ammonta a € 63.596, è relativa al conto corrente della Gestione, acceso presso Intesa Sanpaolo S.p.A..

### Titoli

Sono detenuti in portafoglio BTP 01NV21 0,35% (codice ISIN IT0005216491) per un valore nominale di € 2.600.000.

### Creditori Diversi

Di seguito si riporta il dettaglio della voce Creditori Diversi composta principalmente da assegni di bonifico non incassati per prestazioni a iscritti.

| **Descrizione** | ANNO 2020 | ANNO 2019 |
|---|---|---|
| Assegni di bonifico non incassati per prestazioni a iscritti | 1.072 | 1.072 |
| Quote differite in attesa di pagamento | 307 | 307 |
| **CREDITORI DIVERSI** | **1.379** | **1.379** |

.

# Informazioni sul Conto Economico

### Oneri

La voce Imposte e tasse è riferita per € 23 alle commissioni bancarie e per la restante parte agli oneri connessi alla gestione del Titolo in portafoglio.

| **Descrizione** | ANNO 2020 | ANNO 2019 |
|---|---|---|
| Ritenuta 12,50% a titolo d'imposta su titoli | 1.137 | 1.137 |
| Imposta e tasse | 5.251 | 5.322 |
| Contributi in conto esercizio | - | 12.723 |
| **TOTALE ONERI** | **6.388** | **19.182** |
| **MINUSVALENZA SU TITOLI** | **442** | **-** |
| **TOTALE ONERI** | **6.830** | **19.182** |
| Avanzo di amministrazione | 2.381 | 63.044 |
| **Totale a pareggio** | **9.211** | **82.226** |

**Proventi**

I proventi finanziari diversi rappresentati in bilancio derivano dalle cedole dei BTP detenuti in portafoglio.

| **Descrizione** | ANNO 2020 | ANNO 2019 |
|---|---|---|
| **PROVENTI FINANZIARI DIVERSI** | 9.100 | 9.092 |
| **PLUSVASLENZA SU TITOLI** | - | 60.411 |
| **RECUPERI SU CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO** | 111 | 12.723 |
| **TOTALE PROVENTI** | **9.211** | **82.226** |

Relazione al Consiglio Direttivo della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI.

Il Collegio dei Sindaci, cui statutariamente è attribuita la funzione di controllo contabile, ha svolto la revisione del bilancio al 31/12/2020 della Cassa. L'attività è stata effettuata in modo coerente con la natura della Cassa stessa, e con la tipologia di attività residuale, in ottica di liquidazione dell'Ente.

Si ricorda in proposito che, in adempimento alle intese collettive del 2 ottobre 2010, istitutive del Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo, operativo dal 1° gennaio 2011, è tuttora in corso il processo di trasferimento delle risorse da parte della Cassa di Assistenza Sanpaolo Imi al Fondo Sanitario.

Il Collegio dei Sindaci ha acquisito ogni elemento necessario ad accertare che il bilancio nel suo complesso sia redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità alle disposizioni che ne disciplinano i criteri di redazione.

In particolare sono stati esaminati, anche avvalendosi di verifiche a campione, gli elementi probatori a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza dei criteri contabili utilizzati. Lo stato patrimoniale ed il conto economico, presentano – ai soli fini comparativi – anche i valori corrispondenti all'esercizio precedente.

Il Collegio sindacale ha inoltre vigilato sull'adeguatezza professionale degli Uffici della Banca e dello Studio Valas - Sansonetti - dottori commercialisti in Torino – cui è stata affidata in outsourcing la gestione contabile ed amministrativa della Cassa. Ha inoltre accertato la regolare tenuta della contabilità e la corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili.

Nello svolgimento dei compiti istituzionali, il Collegio sindacale ha avuto incontri con la responsabile della Segreteria della Cassa e scambiato notizie e informazioni rilevanti con la Società di revisione, cui è affidato l'incarico di revisione volontaria del bilancio.

Il Collegio prende atto del rispetto da parte della struttura del protocollo condiviso per la regolamentazione delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione da COVID-19 in tema di sicurezza del lavoro, di sanificazione, di distanziamento sul posto di lavoro anche tramite l'adozione della procedura c.d. di *lavoro flessibile*.

Il Collegio prende inoltre atto che l'incertezza derivante dal contesto di emergenza sanitaria sociale ed economica e la conseguente volatilità dei mercati non hanno avuto impatti sui dati finanziari riportati nel bilancio d'esercizio che, di conseguenza, non richiede modifiche.

Il bilancio per l'esercizio 2020 è stato predisposto, ai sensi degli artt. 28 e 33 dello Statuto, dal Tesoriere in collaborazione con il Segretario, i quali si sono avvalsi dello Studio Valas - Sansonetti.

La redazione del Bilancio è conforme ai criteri approvati dal Consiglio Direttivo nell'adunanza del 26 giugno 2020.

Il bilancio 2020 è formato dalla Relazione sulla Gestione, dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dai resoconti delle due gestioni attive in cui si articola l'attività della Cassa:

Gestione iscritti ed aderenti in servizio;

Gestione iscritti ed aderenti in quiescenza.

Il documento è inoltre corredato di Nota Integrativa.

Ciò posto, il Collegio dei Sindaci prende atto che l'esercizio 2020 si è concluso con un avanzo di amministrazione di € 2.464 così articolato:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Gestione iscritti ed aderenti in servizio | avanzo | € | 83 |
| Gestione iscritti e aderenti in quiescenza | avanzo | € | 2.381 |

In conseguenza di tali risultati, il Patrimonio della Cassa, al 31 dicembre 2020, risulta complessivamente di € 3.035.865 così ripartito:

| | | |
|---|---|---|
| Gestione iscritti ed aderenti in servizio | € | 352.461 |
| Gestione iscritti ed aderenti in quiescenza | € | 2.683.404 |

** ** **

Alla luce delle considerazioni e delle valutazioni sopra esposte, il Collegio dei Sindaci ritiene che il bilancio al 31 dicembre 2020 della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI, articolato nelle due gestioni, sia conforme ai criteri di redazione descritti nella Nota integrativa e rappresenti in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico dell'esercizio.

Torino, 14 giugno 2021.

Il Collegio Sindacale
Aldo TORELLO
Roberto CARRARA
Rocco ZIZZA

Per il Collegio sottoscrive la presente relazione il Presidente del Collegio stesso.

Aldo TORELLO