



CASSA DI ASSISTENZA SANPAOLO IMI

Relazione della società di revisione indipendente

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021

Relazione della società di revisione indipendente

Al Consiglio Direttivo di
Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI

Relazione sulla revisione contabile volontaria del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile volontaria del bilancio d'esercizio della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI (di seguito anche la "Cassa"), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa che include anche la sintesi dei più significativi principi contabili applicati.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI è redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità ai principi contabili e ai criteri descritti nella nota integrativa.

Elementi alla base del giudizio

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

Richiamo di informativa

Richiamiamo l'attenzione al paragrafo "Criteri di valutazione e principi contabili" contenuto nella nota integrativa in cui gli Amministratori dichiarano che i criteri di valutazione, prendendo atto che non vi sono ragionevoli alternative alla cessazione dell'attività dell'Ente, non sono stati modificati rispetto a quelli adottati negli esercizi precedenti e considerano altresì il limitato orizzonte temporale residuo di vita della Cassa. La stessa nota indica i criteri adottati dagli Amministratori nella valutazione delle voci di bilancio. Il nostro giudizio non è espresso con rilievi in relazione a tale aspetto.

PricewaterhouseCoopers SpA

Sede legale: Milano 20145 Piazza Tre Torri 2 Tel. 02 77851 Fax 02 7785240 Capitale Sociale Euro 6.890.000,00 i.v. C.F. e P.IVA e Reg. Imprese Milano Monza Brianza Lodi 12979880155 Iscritta al n° 119644 del Registro dei Revisori Legali - Altri Uffici: Ancona 60131 Via Sandro Totti 1 Tel. 071 2132311 - Bari 70122 Via Abate Gimma 72 Tel. 080 5640211 - Bergamo 24121 Largo Belotti 5 Tel. 035 229691 - Bologna 40126 Via Angelo Finelli 8 Tel. 051 6186211 - Brescia 25121 Viale Duca d'Aosta 28 Tel. 030 3697501 - Catania 95129 Corso Italia 302 Tel. 095 7532311 - Firenze 50121 Viale Gramsci 15 Tel. 055 2482811 - Genova 16121 Piazza Piccapietra 9 Tel. 010 29041 - Napoli 80121 Via dei Mille 16 Tel. 081 36181 - Padova 35138 Via Vicenza 4 Tel. 049 873481 - Palermo 90141 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091 349737 - Parma 43121 Viale Tanara 20/A Tel. 0521 275911 - Pescara 65127 Piazza Ettore Troilo 8 Tel. 085 4545711 - Roma 00154 Largo Fochetti 29 Tel. 06 570251 - Torino 10122 Corso Palestro 10 Tel. 011 556771 - Trento 38122 Viale della Costituzione 33 Tel. 0461 237004 - Treviso 31100 Viale Felissent 90 Tel. 0422 696911 - Trieste 34125 Via Cesare Battisti 18 Tel. 040 3480781 - Udine 33100 Via Poscolle 43 Tel. 0432 25789 - Varese 21100 Via Albuzzi 43 Tel. 0332 285039 - Verona 37135 Via Francia 21/C Tel. 045 8263001 - Vicenza 36100 Piazza Pontelandolfo 9 Tel. 0444 393311

Altri aspetti

La presente relazione non è emessa ai sensi di legge, stante il fatto che, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, la revisione contabile ex articolo 2409-bis del Codice Civile è stata svolta da altro soggetto, diverso dalla scrivente società di revisione.

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 in conformità ai principi contabili e ai criteri descritti nella nota integrativa e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio d'esercizio 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 non abbiano alternative realistiche a tale scelta.

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 e della relativa informativa;
- abbiamo valutato le conclusioni degli Amministratori relative all'utilizzo del presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

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

Milano, 19 maggio 2022

PricewaterhouseCoopers SpA



Antonio Dogliotti
(Revisore legale)

BILANCIO D'ESERCIZIO

AL 31 DICEMBRE 2021

Sottoposto per l'approvazione al Consiglio Direttivo nell'adunanza del 19 maggio 2022

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 2021

Il Bilancio d'esercizio della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI, anche per l'anno 2021, 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 2021 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 2021 si è concluso con un disavanzo di amministrazione di € 22.617 così articolato:

• Gestione iscritti ed aderenti in servizio	€	2.468
• Gestione iscritti e aderenti in quiescenza	€	20.149

Il patrimonio, al 31 dicembre 2021, risulta quindi complessivamente di € 3.021.377 così ripartito:

• Gestione iscritti ed aderenti in servizio	€	356.743
• Gestione iscritti ed aderenti in quiescenza	€	2.664.634

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 2021, 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 2021 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 nonché dal conflitto Russia Ucraina e la conseguente volatilità dei mercati non hanno avuto impatti sui dati finanziari riportati nel bilancio d'esercizio che, di conseguenza, non richiede modifiche.

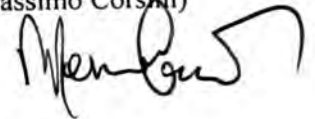
L'accordo richiamato, sottoscritto tra Fonti Istitutive il 2 ottobre 2010, prevedendo il progressivo esaurirsi della funzionalità della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI ha fatto venir meno la connotazione di tipo assistenziale dell'Ente e le condizioni richieste per l'iscrizione all'Anagrafe dei Fondi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

Torino, 10 maggio 2022

IL SEGRETARIO
(Simona Ortolani)



IL TESORIERE
(Massimo Corsini)



BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2021

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	ANNO 2021	ANNO 2020
Disponibilità Liquide	3.021.377	120.362
Titoli	-	2.923.632
Totale generale	3.021.377	3.043.994
PASSIVO		
Creditori diversi	-	8.129
Patrimonio:		
- Al 1° gennaio		
- Gestione Iscritti in servizio	352.461	352.378
- Gestione Iscritti in quiescenza	2.683.404	2.681.023
Attribuzione storno creditori diversi	8.129	
- Avanzo/Disavanzo di Amministrazione		
- Gestione Iscritti in servizio	-2.468	83
- Gestione Iscritti in quiescenza	-20.149	2.381
Totale	3.021.377	3.035.865
Totale generale	3.021.377	3.043.994

CONTO ECONOMICO

	ANNO 2021	ANNO 2020
ONERI		
Imposte e tasse	8.498	6.535
Oneri Finanziari	1.268	1.268
Contributi in conto esercizio	7.526	7.432
Misusvalenza titolo	23.632	493
Totale oneri	40.924	15.728
Avanzo complessivo di amministrazione:		
- Gestione Iscritti in servizio	-	83
- Gestione Iscritti in quiescenza	-	2.381
Totale a pareggio	40.924	18.192

PROVENTI		
Proventi finanziari diversi	10.150	10.150
Recuperi su contributi in conto esercizio	8.157	8.042
Totale proventi	18.307	18.192
Disavanzi di Amministrazione		
- Gestione Iscritti in servizio	2.468	-
- Gestione Iscritti in quiescenza	20.149	-
Totale a pareggio	40.924	18.192

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 2021, 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 2021 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 2021 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 2021

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 2021, è stato redatto sulla base dei consolidati criteri utilizzati negli anni passati.

I criteri di valutazione, prendendo atto che non vi sono ragionevoli alternative alla cessazione dell’attività dell’Ente, non sono stati modificati rispetto a quelli adottati negli esercizi precedenti e considerano altresì il limitato orizzonte temporale residuo di vita della Cassa.

Si riportano, quindi, di seguito i criteri adottati per la redazione del Bilancio d’esercizio 2021 confermati dal Consiglio nell’adunanza del 21 giugno 2021 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 2021	ANNO 2020
ATTIVO		
Disponibilità Liquide	356.743	56.766
Titoli	-	302.445
Totale generale	356.743	359.211
PASSIVO		
Creditori diversi	-	6.750
Patrimonio al 1° gennaio	352.461	352.378
Attribuzione storno creditori diversi	6.750	
Avanzo (Disavanzo) di amministrazione	<u>- 2.468</u>	<u>83</u>
Totale generale	356.743	359.211

CONTO ECONOMICO

ONERI	ANNO 2021	ANNO 2020
Imposte e tasse	1.550	1.284
Contributi in conto esercizio	7.526	7.432
Oneri finanziari	131	131
Ritenute 12,50% su BTPI		
Minusvalenze Titoli	2.445	51
-Totale oneri	<u>11.652</u>	<u>8.898</u>
Avanzo di amministrazione	-	<u>83</u>
-Totale a pareggio	11.652	8.981

PROVENTI		
Proventi finanziari diversi	1.050	1.050
Recuperi su contributi in conto esercizio	<u>8.134</u>	<u>7.931</u>
-Totale proventi	<u>9.184</u>	<u>8.981</u>
Disavanzo di Amministrazione	<u>2.468</u>	-
-Totale a pareggio	11.652	8.981

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Disponibilità Liquide

La voce disponibilità liquide, che dopo il rimborso dei titoli in portafoglio, ammonta a € 356.743, è il saldo del conto corrente acceso presso Intesa Sanpaolo S.p.A. per il funzionamento contabile e amministrativo della Gestione.

Titoli

I titoli detenuti in portafoglio (BTP 01NV21 0,35% - codice ISIN IT0005216491) per un valore nominale pari a € 300.000 sono stati integralmente rimborsati nel mese di novembre 2021.

Creditori diversi

La voce Creditori diversi, composta da debiti verso iscritti per un importo, al 31 dicembre 2020 di € 6.750, è stata stornata in adempimento delle determinazioni assunte dal Consiglio nella seduta del 21 giugno 2021 con imputazione diretta al patrimonio della Gestione.

Descrizione	ANNO 2021	ANNO 2020
Quote differite in attesa di pagamento	-	6.413
Assegni di bonifico non incassati da eredi	-	337
CREDITORI DIVERSI	-	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 € 607 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 2020 mentre € 23 sono stati girati alla Gestione Iscritti in Quiescenza per la refusione delle spese corrisposte alla Banca per la gestione dei rapporti Bancari ed € 183 relative alle spese per attribuzione del codice LEI.

Descrizione	ANNO 2021	ANNO 2020
Ritenuta 12,50% a titolo d'imposta su titoli	131	131
Imposte e tasse	1.550	1.284
Minusvalenze su Titoli	2.445	51
Contributi in conto esercizio	7.526	7.432
TOTALE ONERI	11.652	8.898
Avanzo di amministrazione	-	83
Totale a pareggio	11.652	14.565

Proventi

I proventi finanziari diversi rappresentati in bilancio derivano dalle cedole dei BTP detenuti in portafoglio sino a novembre 2021 mentre i recuperi su contributi in conto esercizio di € 8.134 costituiscono il rimborso effettuato dalla Banca ai sensi dell'art. 40, comma III dello Statuto, di cui € 631 (di cui € 23 di competenza della Gestione Iscritti in Quiescenza) rappresentano la refusione di spese anticipate per la gestione dei rapporti Bancari 2020, € 183 il rimborso del costo affrontato per l'attribuzione del codice LEI e € 7.320 quello del pagamento della fattura emessa da PricewaterhouseCoopers SpA per le prestazioni professionali relative alla revisione contabile volontaria del bilancio dell'esercizio 2020.

Descrizione	ANNO 2021	ANNO 2020
PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	1.050	1.050
RECUPERI SU CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO	8.134	7.931
<u>TOTALE PROVENTI</u>	9.184	8.981

GESTIONE ISCRITTI ED ADERENTI IN QUIESCENZA

STATO PATRIMONIALE

	ANNO 2021	ANNO 2020
ATTIVO		
Disponibilità Liquide	2.664.634	63.596
Titoli	-	2.621.187
Totale generale	2.664.634	2.684.783
PASSIVO		
Creditori diversi	-	1.379
Patrimonio al 1° gennaio	2.683.404	2.681.023
Attribuzione storno creditori diversi	1.379	
- Avanzo (Disavanzo) di Amministrazione	-20.149	<u>2.381</u>
Totale generale	2.664.634	2.684.783

CONTO ECONOMICO

	ANNO 2021	ANNO 2020
ONERI		
Imposte e tasse	6.948	5.251
Oneri finanziari	1.137	1.137
Minusvalenza titoli	<u>21.187</u>	<u>442</u>
-Totale oneri	29.272	6.830
Avanzo (Disavanzo) d'Amministrazione	-	<u>2.381</u>
Totale a pareggio	29.272	9.211
PROVENTI		
Proventi finanziari diversi	<u>9.100</u>	<u>9.100</u>
Recuperi su contrib in conto esercizio	23	111
-Totale proventi	9.123	9.211
Disavanzo di Amministrazione	20.149	-
Totale a pareggio	29.272	9.211

Informazioni sullo Stato Patrimoniale**Disponibilità Liquide**

La voce disponibilità liquide, che dopo il rimborso dei titoli in portafoglio, ammonta a € 2.664.634, è il saldo del conto corrente acceso presso Intesa Sanpaolo S.p.A. per il funzionamento contabile e amministrativo della Gestione.

Titoli

I titoli detenuti in portafoglio (BTP 01NV21 0,35% - codice ISIN IT0005216491) per un valore nominale pari a € 2.600.000 sono stati integralmente rimborsati nel mese di novembre 2021.

Creditori Diversi

La voce Creditori diversi, composta da debiti verso iscritti per un importo, al 31 dicembre 2020 di € 1.379, è stata stornata in adempimento delle determinazioni assunte dal Consiglio nella seduta del 21 giugno 2021 con imputazione diretta al patrimonio della Gestione.

Descrizione	ANNO 2021	ANNO 2020
Assegni di bonifico non incassati per prestazioni a iscritti	-	1.072
Quote differite in attesa di pagamento	-	307
CREDITORI DIVERSI	-	1.379

Informazioni sul Conto Economico**Oneri**

Gli oneri rappresentati in bilancio sono composti dalle spese e dalle imposte su titoli.

Descrizione	ANNO 2021	ANNO 2020
Ritenuta 12,50% a titolo d'imposta su titoli	1.137	1.137
Imposta e tasse	6.948	5.251
TOTALE ONERI	8.085	6.388
MINUSVALENZA SU TITOLI	21.187	442
<u>TOTALE ONERI</u>	<u>29.272</u>	<u>6.830</u>
Avanzo di amministrazione	-	2.381
<u>Totale a pareggio</u>	<u>29.272</u>	<u>9.211</u>

Proventi

I proventi finanziari diversi rappresentati in bilancio derivano dalle cedole dei BTP detenuti in portafoglio sino a novembre 2021, mentre i recuperi su contributi in conto esercizio di € 23 costituiscono il rimborso effettuato dalla Banca ai sensi dell'art. 40, comma III dello Statuto per la refusione di spese anticipate per la gestione dei rapporti Bancari 2020.

Descrizione	ANNO 2021	ANNO 2020
PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	9.100	9.100
PLUSVASLENZA SU TITOLI	-	-
RECUPERI SU CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO	23	111
<u>TOTALE PROVENTI</u>	9.123	9.211

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 31/12/2021 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 conseguente anche al conflitto Russia-Ucraina e la connessa 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 2021 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 21 giugno 2021.

Il bilancio 2021 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 2021 si è concluso con un disavanzo di amministrazione di € 22.617 così articolato:

Gestione iscritti ed aderenti in servizio	disavanzo	€	2.468
Gestione iscritti e aderenti in quiescenza	disavanzo	€	20.149

In conseguenza di tali risultati, il Patrimonio della Cassa, al 31 dicembre 2021, risulta complessivamente di € 3.021.377 così ripartito:

Gestione iscritti ed aderenti in servizio	€	356.743
Gestione iscritti ed aderenti in quiescenza	€	2.664.634

*** ** *

Alla luce delle considerazioni e delle valutazioni sopra esposte, il Collegio dei Sindaci ritiene che il bilancio al 31 dicembre 2021 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, 12 maggio 2022.

Il Collegio Sindacale
Aldo TORELLO
Roberto CARRARA
Rocco ZIZZA

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

Aldo TORELLO

