



Fondo Assistenza Sanitaria Integrativa Energia
Sede Legale e Amministrativa – Via Benedetto Croce, 40 – 00142 ROMA
Codice Fiscale 97524520588
Iscrizione all'Anagrafe dei Fondi Sanitari – Protocollo 0019577-09/06/2010-
DGPROG-DGPROG-UFFV-P

RENDICONTO FINANZIARIO dell'ESERCIZIO
chiuso al 31 DICEMBRE 2023

APPROVATO DAL CDA IN DATA 28/03/2024
E DALL'ASSEMBLEA DEI DELEGATI IN DATA 19/04/2024

Organi del Fondo:

Consiglio di Amministrazione

Rappresentante Legale
Guerranti Massimo

Consiglieri
Asoli Silvia
Piscitelli Alessandro
Catania Gaetano Salvatore
Nisi Filippo
Scarlatella Roberto

Collegio dei Revisori

Imperato Andrea
Brandi Raffaele
Milizia Paola

Società di Revisione

UHY AUDINET

Indice

Relazione sulla gestione

1 - STATO PATRIMONIALE

2 - RENDICONTO DELLA GESTIONE

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 - INFORMAZIONI GENERALI

3.1.1 - Caratteristiche strutturali

3.1.2 - Principi contabili e criteri di valutazione

3.2 - STATO PATRIMONIALE

3.2.1 - Attivo

3.2.2 - Passivo e Patrimonio Netto

3.3 - RENDICONTO DELLA GESTIONE

3.3.1 - Proventi ed oneri

3.3.2 - Avanzo della Gestione

4 - PROPOSTA CIRCA IL RISULTATO DI ESERCIZIO



RELAZIONE SULLA GESTIONE

Il Rendiconto dell'esercizio 2023 evidenzia un disavanzo di € 1.932.877. Di seguito si espone il dettaglio delle variazioni intervenute in conto economico dell'anno 2023 rispetto a quello 2022:

RAFFRONTO DATI CONSUNTIVI	ANNO 2023	ANNO 2022	scostamento
Totali proventi attività tipiche	19.883.336	19.761.025	122.311
Totali oneri attività tipiche	-19.226.107	-17.470.882	-1.755.225
Totali oneri amministrativi e di gestione	-2.097.342	-2.222.336	124.994
Totale proventi e oneri finanziari	-492.764	-34.485	-458.279
<i>Risultato di esercizio</i>	-1.932.877	33.322	-1.966.199

Si segnala che se non fosse stata effettuata l'applicazione del Fondo Straordinario Spese Sanitarie per € 400.000 e se non si fosse compiuta una oculata gestione dei costi amministrativi che ha comportato una contrazione degli stessi per € 124.996 il disavanzo sarebbe stato maggiore per € 524.996.



Passando all'esame dell'andamento in dettaglio delle adesioni al Fondo qui di seguito viene riportata la popolazione degli iscritti aventi diritto alle prestazioni sanitarie al 1° gennaio 2024. Il personale Fasie nell'esercizio in esame ha continuato a monitorare le anagrafiche verificando la bontà delle medesime rispetto ai dati contributivi emergenti dalle distinte per gli attivi e dagli introiti della quota annuale per i proscrittori volontari. Sulla base dell'estrazione effettuata in data 7 marzo c.a., la popolazione assistita, suddivisa per settore di appartenenza e per opzione, ammonta complessivamente a 80.444 unità e registra un incremento rispetto all'anno passato di 19.047 unità.

Tale importante incremento è dipeso dal nuovo CCNL Vetro e Lampade il quale ha previsto in modo massivo l'iscrizione di tutti i lavoratori, va inoltre segnalato che in tutti i comparti meno uno, abbiamo registrato un aumento degli iscritti.

La variazione nel dettaglio degli assistiti rispetto all'anno precedente è la seguente:

-contrazione degli associati nel comparto delle Attività Minerarie di 35 unità;

-incremento degli associati in tutti gli altri settori e precisamente nel comparto Energia e Petrolio di 1118 unità, nel comparto Gas-Acqua di 504 unità, nelle Industrie Ceramica Minerarie di 222 unità, nel Vetro di 16867 unità e 371 unità nei Proscrittori Volontari.

Qui di seguito il dettaglio degli assistiti:

NUMERO ISCRITTI 2024 - ASSISTITI

Estrazione del 7 marzo 2024

ENERGIA E PETROLIO						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
BASE	4.668			1.386		6.054
STANDARD	3.108	1.051	168	788		5.115
EXTRA	13.838	8.578	1.129	2.114		25.659
PLUS	1.859				4.806	6.665
totale	23.473	9.629	1.297	4.288	4.806	43.493

GAS - ACQUA						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
BASE	648			515		1.163
STANDARD	1.652	346	77	1.207		3.282
EXTRA	2.193	987	157	914		4.251
PLUS	320				808	1.128
totale	4.813	1.333	234	2.636	808	9.824

CERAMICHE						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
STANDARD	474	84	6	216		780
EXTRA	435	117	11	165		728
PLUS	76				200	276
totale	985	201	17	381	200	1.784

VETRO						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
STANDARD						-
EXTRA						-
PLUS						-
OP.VETRO	17.680	145				17.825
totale	17.680	145	-	-	-	17.825

ATTIVITA' MINERARIA						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
STANDARD	166	21	2	96		285
EXTRA	74	30	2	31		137
PLUS	54				107	161
totale	294	51	4	127	107	583

PROSECUTORI VOLONTARI						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
BASE	217			164		381
STANDARD	1.362		609	6		1.977
EXTRA	2.438		1.318	4		3.760
PLUS	358				459	817
totale	4.375		1.927	174	459	6.935

TOTALI ISCRITTI PER OPZIONE						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
BASE	5.533			2.065		7.598
STANDARD	6.762	2.111	253	2.313		11.439
EXTRA	18.978	11.030	1.299	3.228		34.535
PLUS	2.667				6.380	9.047
OP.VETRO	17.680	145				17.825
totale	51.620	13.286	1.552	7.606	6.380	80.444

TOTALI ISCRITTI PER SETTORE						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
EN. E PETROLIO	23.473	9.629	1.297	4.288	4.806	43.493
GAS - ACQUA	4.813	1.333	234	2.636	808	9.824
CERAMICHE	985	201	17	381	200	1.784
VETRO	17.680	145	-	-	-	17.825
ATT. MINERARIE	294	51	4	127	107	583
PENSIONATI	4.375	1.927		174	459	6.935
totale	51.620	13.286	1.552	7.606	6.380	80.444

I contributi finalizzati alla sanità ammontano a € 17.735.556, ecco il dettaglio:

1- Contributo aziende	4.223.478
2- Contributo a carico dei lavoratori	9.916.682
3- Contributo a carico dei pensionati	3.595.396

Le prestazioni sanitarie erogate dal Fondo, in ottemperanza a quanto previsto dal "Decreto Welfare", sono soggette a monitoraggio. Il Decreto stabilisce, infatti, una soglia minima di "prestazioni vincolate" che devono essere erogate sul totale delle prestazioni al fine di poter annualmente beneficiare del trattamento fiscale agevolato.

Per quanto concerne le prestazioni sanitarie erogate nel 2023 agli iscritti si precisa che quelle gestite direttamente dal Fondo ammontano a € 19.226.107 e quelle gestite in convenzione da Assicurazioni Generali ammontano a € 5.945.744.

Per quelle gestite direttamente si precisa che le stesse hanno trovato collocazione tra i costi esposti nel Rendiconto 2023.

Ai fini del rispetto della soglia le somme da prendere in considerazione in totale ammontano a € 25.171.851. Di seguito il riepilogo con l'incidenza delle spese sanitarie rilevanti ai fini del calcolo del rispetto della soglia:

ANNO 2023	Sisalute	Generali	TOTALE
TOTALE PRESTAZIONI	19.226.107	5.945.744	25.171.851
SPESE DENTARIE	2.405.203	2.513.551,83	4.918.755
SPESE ASSISTENZIALI POST RICOVERO	290.519	490.485,86	781.004
SPESE INDENNITA' SOSTITUTIVA	133.204	0	133.204
INVALIDITA' E NON AUTOSUFFICIENZA	24.500	0	24.500
Percentuale vincolate	14,8%	50,5%	23,3%

Come è evidente dalla tabella sopra riportata la soglia minima del 20% è stata superata dal nostro Fondo, in quanto le erogazioni assistenziali 2023 in forma rimborsuale e diretta per "odontoiatria, post ricovero, indennità sostitutiva, invalidità, inabilità e non autosufficienza" ammontano ad € 5.857.463 ed hanno un'incidenza percentuale sul totale di € 25.171.851 del 23,30%.

Qui di seguito si espongono le prestazioni sanitarie iscritte a bilancio per competenza per l'ammontare di € 19.226.107 divise per settore:

	Attività Mineraria	Energia e Petrolio	Gas e Acqua	Industrie Ceramiche	Vetro e Lampade	Proseccutori Volontari	TOTALE	incidenza %
Dirette	138.798	3.727.799	410.843	99.487	24.085	2.790.126	7.191.138	37,40%
Indirette	65.262	8.281.852	1.298.809	226.576	52.347	2.110.122	12.034.969	62,60%
Totale	204.060	12.009.651	1.709.652	326.063	76.432	4.900.248	19.226.107	100,00%

La tabella sopra riportata evidenzia che le prestazioni in forma rimborsuale per € 12.034.969 hanno rappresentato il 62,60% del totale di € 19.226.107, mentre quelle in forma diretta per € 7.191.138 hanno registrato un'incidenza sul totale del 37,40%.

Di seguito il Rendiconto relativo all'esercizio 2023 redatto con schema conforme MEFOP:

RENDICONTO AL 31/12/2023

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		
	ANNO 2023	ANNO 2022
A) CREDITI PER VERSAMENTO QUOTE ASSOCIATIVE	0	0
TOTALE CREDITI PER VERSAMENTO QUOTE ASSOC. (A)	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I. Immateriali	0	0
II. Materiali	1.049.836	1.046.237
Fondi Amm.to Beni Materiali	- 99.565	- 54.429
Totale Immobilizzazioni Materiali	950.272	991.809
III. Finanziarie	8.988.773	11.956.480
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	9.939.045	12.948.288
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II. Crediti		
Crediti V/Aziende per versamento contributi	918.335	950.995
Crediti verso altri	131.929	505.663
III. Attiv.finanziarie che non costituiscono immobilizz.		
Obbligazioni e titoli di debito	494.479	0
IV. Disponibilità liquide		
Depositi bancari	3.165.815	2.569.280
Carte prepagate	367	0
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	4.710.925	4.025.938
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	6.742	8.548
TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	6.742	8.548
TOTALE ATTIVO	14.656.713	16.982.774



Fondo Assistenza Sanitaria Integrativa Energia
Via Benedetto Croce, 40 – 00142 ROMA
C.F. 97524520588

PASSIVO		
	ANNO 2023	ANNO 2022
A) PATRIMONIO NETTO		
1- Avanzo/disavanzo della gestione esercizio in corso	- 1.932.877	33.320
2- Avanzo delle gestioni esercizi precedenti	12.446.747	12.413.427
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	10.513.871	12.446.747
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1- Fondo rischi per Spese sanitarie da rimborsare, non ancora presentate a rimborso	200.000	200.000
2 - Fondo rischi straordinario per Spese sanitarie	0	400.000
TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI (B)	200.000	600.000
C) RISERVE MATEMATICHE LTC	367.770	392.270
TOTALE RISERVE MATEMATICHE (C)	367.770	392.270
D) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	90.949	72.004
TOTALE TRATTAMENTO FINE RAPPORTO (D)	90.949	72.004
E) DEBITI		
1- Debiti V/Iscritti per prestazioni sanitarie	1.422.630	1.519.321
2- Debiti V/Strutture erogatrici	1.281.095	1.344.859
3- Debiti tributari e previdenziali	54.860	36.217
4- Altri debiti	689.495	23.213
5- Mutuo bancario	0	471.977
TOTALE DEBITI (E)	3.448.080	3.395.587
F) RATEI E RISCONTI PASSIVI		
1- Ratei passivi	0	5.081
2- Contributo Pensionati (versamento anticipato)	36.043	71.085
TOTALE RATEI E RISCONTI (F)	36.043	76.166
TOTALE PASSIVO	14.656.713	16.982.774



Fondo Assistenza Sanitaria Integrativa Energia
Via Benedetto Croce, 40 – 00142 ROMA
C.F. 97524520588

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	ANNO 2023	ANNO 2022
A) PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE		
1- Contributo aziende	4.223.478	4.254.005
2- Contributo a carico dei lavoratori	9.916.682	9.858.927
3- Contributo a carico dei pensionati	3.595.396	3.467.619
4- Contributo aziende funzionamento e assistenza solidaristica	1.283.933	1.237.397
5- Contributo pensionati funzionamento e assistenza solidaristica	101.000	95.875
6- Contributo familiari/conviventi funzionamento e assistenza solidaristica	138.864	136.405
7- Applicazione Fondo rischi straordinario per prestazioni sanitarie	400.000	500.000
8- Altri proventi	223.983	210.796
TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE (A)	19.883.336	19.761.025
B) ONERI ATTIVITA' TIPICHE		
1- Erogazioni prestazioni dirette	7.191.138	6.123.503
2- Erogazioni prestazioni indirette	12.034.969	11.315.272
3- Accantonamento prestazioni sanitarie	0	3.607
4- Accantonamento riserve matematiche LTC	0	28.500
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICHE (B)	19.226.107	17.470.882
C) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE		
1- Costi del personale	436.707	337.962
2- Gestore amministrativo	815.594	815.594
3- Spese e oneri per servizi e collaborazioni	336.883	322.996
4- Oneri tributari	35.433	40.263
5- Altri oneri e spese	427.588	659.502
6- Ammortamenti	45.136	46.021
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE (C)	2.097.342	2.222.338



Fondo Assistenza Sanitaria Integrativa Energia
Via Benedetto Croce, 40 – 00142 ROMA
C.F. 97524520588

	ANNO 2023	ANNO 2022
<i>D) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</i>		
1- Proventi finanziari e patrimoniali		
Proventi da depositi bancari	56.244	4.202
Proventi da titoli	45.536	0
2- Oneri e spese finanziari e patrimoniali		
Oneri e spese bancari	48.262	38.688
Oneri e spese finanziari	546.282	0
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (D)	- 492.764	- 34.485
AVANZO/DISAVANZO DELLA GESTIONE	- 1.932.877	33.320

Upgrade ENI		
Upgrade ENI accordo del 2/2/2018	in entrata da ENI	€ 5.945.744
Polizza Assicurativa Upgrade ENI	in uscita V/Generali Assic. Spa	€ 5.945.744

Il presente Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

Roma, 25 Marzo 2024

Il Presidente del Cda
Guerranti Massimo

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 - INFORMAZIONI GENERALI

3.1.1 – Caratteristiche strutturali

FASIE, Fondo Assistenza Sanitaria Integrativo al Servizio Sanitario Nazionale per i lavoratori dell'industria settore energia, è stato costituito in attuazione dell'accordo sindacale del 19 Dicembre 2007, stipulato tra CONFINDUSTRIA ENERGIA e le OO.SS.LL. FEMCA CISL, FILCTEM CGIL, UILTEC UIL, con i requisiti di associazione non riconosciuta ai sensi dell'art. 36 e seguenti del Codice Civile.

Scopo

Il Fondo, ferma restando la centralità e l'opportunità della fruizione delle prestazioni erogate dal Servizio Sanitario Nazionale, ha lo scopo di provvedere, senza alcun fine di lucro e nei limiti delle contribuzioni stabilite dalle fonti istitutive, al rimborso delle spese sanitarie, secondo le modalità previste dal Regolamento Unico e dal Piano Tariffario, a favore dei lavoratori iscritti, dei proscrittori volontari e dei loro nuclei familiari, se iscritti.

Associati

L'iscrizione al FASIE è volontaria, fatta eccezione per i lavoratori del settore VETRO-LAMPADIE e si esercita con la compilazione del modulo d'iscrizione auto compilante reperibile sul sito www.fasie.it.
Possono iscriversi al Fondo in qualità di assistiti:

- a) tutti i lavoratori ed i loro familiari a cui si applicano i contratti "ENERGIA e PETROLIO", "GAS-ACQUA", "CERAMICA" e "ATTIVITA' MINERARIE" assunti con contratto a tempo indeterminato, o determinato con durata non inferiore ad un anno, e quelli in forza all'estero in aspettativa;
- b) tutti i pensionati ed i loro familiari, ad esclusione del comparto "Vetro/Lampade", sempre che gli stessi (lavoratori e familiari) risultino iscritti all'atto del pensionamento da almeno 36 mesi nelle modalità previste dal regolamento;
- c) tutti i dipendenti ed i loro familiari delle organizzazioni firmatarie dei C.C.N.L. FEMCA-CISL, FILCTEM-CGIL, UILTEC-UIL;
- d) il coniuge superstite ed eventuali familiari iscritti che potranno proseguire l'iscrizione al FASIE per gli anni successivi, mantenendo le garanzie previste per i familiari, provvedendo integralmente al pagamento delle quote.

I dipendenti ed i pensionati non possono essere iscritti quali familiari di altro dipendente.

Patrimonio

Il Fondo provvede ai propri scopi ed alle spese di gestione attraverso:

- a) la contribuzione regolamentata dal CCNL a carico delle imprese;
- b) la contribuzione a carico del lavoratore e del nucleo familiare;
- c) il contributo a carico del coniuge superstite per sé e per i propri familiari;
- d) la contribuzione a carico dei pensionati e loro familiari;
- e) i rendimenti delle disponibilità amministrative;
- f) ogni altro provento che spetti od affluisca al Fondo a qualsiasi titolo.



Gli avanzi di gestione saranno utilizzati per incrementare il Patrimonio o aumentare le Prestazioni a favore degli iscritti al Fondo. Per eventuali diversi utilizzi dovrà essere preventivamente sentita la Consulta; in caso di scioglimento del Fondo l'eventuale quota di patrimonio che residuasse dalle operazioni di liquidazione dovrà essere devoluta ad enti che perseguono finalità analoghe a quelle statutariamente previste per il FASIE.

Contributi

I contributi a carico delle Aziende sono versati dalle stesse al FASIE nella misura e nella cadenza stabilita dagli accordi sindacali.

I contributi a carico dei lavoratori, trattenuti mensilmente dalle aziende secondo il regime fiscale e contributivo vigente, sono versati dalle aziende al Fondo con cadenza mensile, ad eccezione del settore ceramica nel quale le aziende anticipano il contributo dei lavoratori in un'unica soluzione.

I pensionati provvedono direttamente ai versamenti in un'unica rata da corrispondersi nel mese di gennaio dell'anno di riferimento.

I contributi sono annuali e pertanto per i lavoratori le quote saranno trattenute fino al termine dell'anno finanziario e per i pensionati le quote non sono rimborsabili.

Prestazioni

Le prestazioni erogate dal Fondo hanno carattere esclusivamente economico e sono stabilite con apposito prontuario e regolamento delle prestazioni approvato ed aggiornato dal Consiglio di Amministrazione.

FASIE non adotta strategie e comportamenti di selezione dei rischi e di discriminazione nei confronti di particolari gruppi di soggetti. Eventuali differenziazioni presenti nei settori sono a sostegno della sostenibilità del Fondo e dei singoli comparti che presentano proprie specificità.

Le aree delle prestazioni, erogate dal Fondo secondo le specifiche e nei limiti disciplinati nel Regolamento, attengono a:

- interventi chirurgici e ricoveri;
- diagnostica e visite specialistiche;
- cure odontoiatriche ed occhiali da vista;
- invalidità permanente da malattia;
- LTC .

Il Fondo garantirà, se non ricomprese nei LEA (livelli essenziali di assistenza) o nelle prestazioni assicurate dagli Enti Locali, le prestazioni finalizzate al recupero della salute dei soggetti temporaneamente inabilitati da malattia o infortunio per la parte non garantita dall'ordinamento vigente in materia di ordinamento della salute o infortunistica e le prestazioni di assistenza odontoiatrica, non garantite dai LEA, in ordine alla prevenzione, cura e riabilitazione da patologie odontoiatriche, nella misura non inferiore al venti per cento, nel complesso delle prestazioni per le due aree, dell'ammontare totale destinato all'erogazione delle prestazioni.

Erogazione delle prestazioni

L'assistenza sanitaria viene riconosciuta dal Fondo, nei limiti e con le modalità previste dal Nomenclatore/Tariffario, a partire dal 1° giorno di iscrizione al FASIE.



Gli assistiti possono accedere all'assistenza sanitaria sia in forma diretta che in forma indiretta (rimborsuale) per prestazioni previste dal Nomenclatore/Tariffario.

➤ **Erogazioni in forma diretta**

Per le prestazioni in regime di assistenza diretta presso una delle strutture convenzionate, gli assistiti contattano la Centrale Operativa la quale, verificata l'inclusione in copertura e la regolarità contributiva del richiedente, autorizza la struttura convenzionata ad erogare la prestazione all'assistito. Le spese per le prestazioni effettuate, documentate da fattura intestata all'assistito, sono rimborsate dal Fondo mediante rimessa diretta alla struttura convenzionata tramite UniSalute, fatta eccezione per eventuali franchigie/scoperti che rimangono a diretto carico dell'assistito.

➤ **Erogazioni in forma indiretta**

L'assistito può chiedere al Fondo il rimborso delle spese sostenute per prestazioni ricevute presso strutture da lui prescelte, mediante richiesta di rimborso che deve pervenire al FASIE entro e non oltre 60 giorni dalla data della fattura per tutte le prestazioni, ad eccezione dei ricoveri la cui richiesta di rimborso deve pervenire entro e non oltre 90 giorni dalla fine della degenza.

3.1.2 - Principi contabili e criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività del Fondo. In particolare i criteri di valutazione sono quelli previsti dalla disciplina civilistica.

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.



3.2 – STATO PATRIMONIALE

3.2.1 - Attivo

Immobilizzazioni **Euro** **9.939.045**

La voce accoglie le immobilizzazioni materiali e finanziarie.

Le prime ammontano ad € 950.272 ed accolgono i beni strumentali di proprietà composti dalla sede acquistata a novembre 2021, dalle macchine elettroniche, dai telefoni cellulari, dagli arredi e dagli impianti di allarme-videosorveglianza, climatizzazione e controllo accessi rispettivamente acquistati ed installati nei nuovi uffici di Via Benedetto croce 40. Infine, le immobilizzazioni finanziarie accolgono l'investimento in titoli per € 8.988.773 effettuato presso la BNL Gruppo Paribas di Roma Ag. 80.

Gli investimenti finanziari sono stati contabilizzati al costo di acquisto. Qui di seguito l'elenco dei titoli con il loro valore nominale e la loro scadenza:

Maturity (scad)	Anno	ISIN	Des	Issuer	Country	investimento in EUR
1-set-24	2024	IT0005001547	BTP	Gov	ITA	1.000.000 €
25-mag-24	2024	FR0011619436	OAT	Gov	FRA	1.000.000 €
19-giu-24	2024	DE000BU0E063	German Treasury Bill	Gov	GER	1.000.000 €
12-dic-24	2024	DE0001104909	Bund	Gov	GER	1.000.000 €
20-gen-25	2025	XS1642590480	Volkswagen Leasing	Corp	GER	250.000 €
4-nov-25	2025	XS1316569638	Autostrade per l'Italia	Corp	ITA	250.000 €
1-ago-25	2025	IT0005548315	BTP	Gov	ITA	1.000.000 €
29-set-25	2025	IT0005557084	BTP	Gov	ITA	1.000.000 €
6-dic-25	2025	DE000BU22015	Bund	Gov	GER	500.000 €
13-lug-26	2026	FR001400F0U6	RCI Banque	Corp	FRA	250.000 €
15-set-26	2026	XS1109765005	Intesa SUB	Corp	ITA	250.000 €
1-mar-26	2026	IT0004644735	BTP	Gov	ITA	750.000 €
15-set-26	2026	IT0005556011	BTP	Gov	ITA	750.000 €
Totale						9.000.000 €

E' stata effettuata la scelta di indicare tali titoli tra le immobilizzazioni in quanto è intenzione del Fondo procedere a reinvestimento alla scadenza.

Attivo Circolante **Euro** **4.710.925**

Crediti v/Aziende Euro 918.335

Si tratta del credito verso le aziende per il versamento dei contributi di competenza 2023 incassati dopo la chiusura dell'esercizio.

Crediti verso altri Euro 131.929

Qui di seguito il dettaglio:

Fondenergia accantonamento TFR **Euro** **90.949**

Tale voce rappresenta l'accantonamento presso Fondenergia del TFR maturato a favore dei dipendenti a tutto il 31 dicembre 2023.



Crediti v/Prosecuratori volontari Euro 992

Tale voce rappresenta il credito che il Fondo vanta verso proseguitori volontari per quote ancora da incassare per il quale risultano attivate le procedure di recupero.

Depositi cauzionali alloggi Euro 17.900

Trattasi del deposito cauzionale per l'alloggio messo a disposizione del Direttore.

Ires acconto Euro 3.300

L'importo è riferito agli acconti IRES 2023 versati nell'anno 2023 a norma di legge.

IRAP acconto Euro 18.788

L'importo è riferito agli acconti IRAP 2023 versati nell'anno 2023 a norma di legge.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni Euro 494.479

Trattasi di acquisti BOT effettuato con fondi BCC c/5743. Gli stessi sono contabilizzati al prezzo di acquisto.

Qui di seguito il dettaglio:

14/06/2023	40	197.791,18	EUR	GENE	Acquisto titoli @Acquisto OBR di : 200000 BOT 30NV
14/06/2023	40	1.977,98	EUR	GENE	Acquisto titoli @Acquisto OBR di : 2000 BOT 30NV23
14/06/2023	40	294.709,86	EUR	GENE	Acquisto titoli @Acquisto OBR di : 298000 BOT 30NV

I titoli hanno durata di un anno e il loro valore nominale è pari a € 500.000.

Depositi bancari Euro 3.165.815

La voce accoglie le somme depositate sui conti correnti bancari:

BCC C/Raccolta Euro 550.973

La voce rappresenta il saldo del conto corrente n. IT87D0832703211000000005743 acceso presso la Banca di Credito Cooperativo di Roma. Su tale conto affluiscono tutti i versamenti contributivi effettuati a favore di FASIE mentre escono i pagamenti sia per le prestazioni indirette (in forma rimborsuale a favore degli associati) sia per le prestazioni dirette (a favore del gestore del network sanitario).

BCC 7895 Conto Gestione Euro 51.265

La voce rappresenta il saldo del conto corrente n. IT65W0832703211000000007895 acceso presso la Banca di Credito Cooperativo di Roma. Su tale conto affluiscono, tramite bonifico dal conto di raccolta, i contributi azienda destinati al funzionamento ed all'assistenza solidaristica ed escono i pagamenti relativi alla gestione del FASIE.

BCC 7894 C/Upgrade ENI Euro 3.629

La voce rappresenta il saldo del conto corrente n. IT88V0832703211000000007894 acceso presso la Banca di Credito Cooperativo di Roma. Su tale conto transitano le somme che ENI trasferisce a FASIE per l'Upgrade e che FASIE trasferisce a sua volta alla compagnia assicurativa GENERALI SPA.

BNL 4046 Conto Gestione Titoli Euro 2.559.948

La voce rappresenta il saldo del conto corrente n. IT23b010050329500000004046 acceso presso la BNL Gruppo BNP Paribas di Roma Ag.80. A tale conto è appoggiato il deposito titoli.

Carta prepagata Euro 367

Trattasi della carta prepagata per le piccole spese di ufficio.

Ratei e risconti Attivi **Euro** **6.742**

Trattasi delle competenze riferite al periodo 01/01-11/12/2024 fatturate da Data Vision nell'anno 2023.

3.2.2 – Passivo e Patrimonio Netto

Patrimonio netto **Euro** **10.947.047**

È costituito dagli avanzi degli esercizi precedenti per € 12.446.747 e dal disavanzo dell'esercizio per € 1.949.700.

Fondo per Rischi ed Oneri **Euro** **200.000**

La voce contiene il Fondo Rischi Ordinario di € 200.000 per le spese sanitarie le cui richieste non sono pervenute entro i due mesi successivi alla chiusura dell'esercizio. Il Fondo è stato costituito nel 2019, lo stesso negli anni passati, se utilizzato, è sempre stato ricostituito. Nel 2023 non si sono registrati utilizzi.

Riserve Matematiche **Euro** **367.770**

La voce rappresenta la riserva matematica per LTC. Stante il lieve utilizzo nell'anno non si è ritenuto necessario procedere al reintegro della riserva stessa.

Trattamento di fine rapporto **Euro** **90.949**

La voce accoglie il TFR calcolato nel rispetto delle norme vigenti a favore dei dipendenti. Lo stesso è accantonato interamente presso Fondenergia.

Debiti **Euro** **3.448.080**

La voce è dettagliata di seguito:

Debiti v/Iscritti per prestazioni sanitarie Euro 1.422.630

La voce rappresenta le prestazioni riconosciute agli assistiti in forma rimborsuale di competenza 2023 con pagamento successivo alla chiusura dell'esercizio.

Debiti v/strutture erogatrici Euro 1.281.095

La voce rappresenta le prestazioni erogate in forma diretta dalle strutture del network sanitario di competenza 2023 il cui pagamento è successivo alla chiusura dell'esercizio.

Debiti tributari e previdenziali Euro 54.860



La voce accoglie i debiti verso l'INPS e Fondenergia per i dipendenti, quelli verso l'erario per ritenute su lavoro autonomo e dipendenti, regolarmente pagati a gennaio e a febbraio 2024, oltre a quelli per IRES ed IRAP dovuta a saldo per l'esercizio 2023 al lordo dei relativi acconti versati.

Di seguito i dettagli:

Erario c/Irpef dipendenti	7.877 €
Erario c/Irpef lav. Autonomo	7.767 €
Debiti v/Inps dipendenti	16.817 €
Debiti v/Fondenergia	4.967 €
IRES saldo	3.300 €
IRAP saldo	14.132 €

<u>Altri debiti</u>	<u>Euro</u>	<u>689.495</u>
---------------------	-------------	----------------

Le principali voci di dettaglio sono:

Debiti v/Fornitori	Euro	35.020
Debiti v/Unisalute	Euro	646.952

Ratei e risconti passivi	Euro	36.043
---------------------------------	-------------	---------------

Accoglie la voce contabile "Contributo Pensionati (versamento anticipato)" che rappresenta i versamenti contributivi per l'esercizio 2024 che alcuni pensionati hanno eseguito utilizzando la scadenza ormai non più in uso.

3.3 – RENDICONTO DELLA GESTIONE

3.3.1 – Proventi ed oneri

Proventi attività tipiche	Euro	19.883.336
----------------------------------	-------------	-------------------

Il capitolo espone nel dettaglio, nei sotto capitoli da 1 a 6, la contribuzione dovuta dalle aziende, dai lavoratori e dai proscrittori volontari che varia in base al comparto di appartenenza e all'opzione scelta. Il sotto capitolo "7. Applicazione Fondo rischi straordinario per prestazioni sanitarie" di € 400.000 rileva il completamento dell'utilizzo del Fondo costituito nel 2020 per dare copertura parziale al disavanzo.

Per il sotto capitolo "8. Altri proventi" di € 223.983 si evidenzia che le voci di dettaglio principali sono "Quote di Rimborso" per € 171.435 e "Rimborso costi di gestione Protocollo Welfare" per € 50.000.

Oneri attività tipiche**Euro****19.226.107**

Come ben dettagliato in bilancio la somma è riferita alle prestazioni sanitarie dirette ed indirette a favore degli associati.

Oneri amministrativi e di gestione**Euro****2.097.342**

La voce come dettagliata nello schema di bilancio accoglie tutte le spese sostenute per il funzionamento del Fondo. Di seguito qualche precisazione in merito ad alcuni sotto capitoli di spesa:

"1. Costi del personale" il personale in forza alla data del 31/12/2023 è passato a 6 unità rispetto alle 5 dell'anno precedente. Il maggior costo di € 98.745 dipende sostanzialmente dall'assunzione del Direttore;

"2. Gestore Amministrativo" la spesa è rimasta inalterata rispetto all'esercizio precedente;

"3. Spese e oneri per servizi e collaborazioni" – le spese per le consulenze e le collaborazioni pari a € 336.883 sono rimaste pressoché allineate a quelle dell'esercizio precedente registrando un incremento di € 13.887;

"4. Oneri tributari" – la voce ammontante ad € 35.433 comprende le seguenti imposte: IRES corrente per € 3.300, IRAP corrente per € 14.132 ed imposte municipali (Imu e Tari) per € 18.001;

"5. Altri oneri e spese" – la voce è pari ad € 427.588 ed ha registrato un decremento rispetto all'anno precedente di € 231.914. Di seguito il dettaglio della voce:

Spese viaggio/riunioni CDG	38.156 €
Rimborsi spese assemblea delegati	7.507 €
Missioni	43.060 €
Dotazioni personali	7.314 €
Polizza MARSH infortuni	10.097 €
Spese di cancelleria	2.171 €
Spese telefoniche	11.597 €
Spese postali	11 €
Consulenza Sistemistica	32.176 €
Spese varie ufficio	25.219 €
Utenze	9.482 €
Spese condominiali ufficio	7.321 €
Assicurazione ufficio	2.089 €
Spese manutenzione ufficio	850 €
Emolumenti Amm.ri - Consiglieri	82.000 €
Contributi INPS Amm.ri - Consiglieri	2.027 €
Donazioni solidaristiche	20.000 €
Spese varie	31.498 €
Solidarietà diretta	84.460 €
Sopravvenienze e arrotondamenti passivi	10.555 €



"6. Ammortamenti" – la voce accoglie le quote di ammortamento dell'esercizio calcolate con le stesse aliquote dell'anno precedente.

Proventi ed oneri finanziari	Euro	-492.764
-------------------------------------	-------------	-----------------

Rappresenta la somma algebrica tra i proventi e gli oneri finanziari.

Di seguito il dettaglio delle voci:

"1. Proventi finanziari" per € 101.780:

Interessi attivi BCC 7894	1.787 €
Interessi attivi BCC 7895	1.607 €
Interessi attivi BNL 4046	29.002 €
Interessi attivi BCC 5743	23.849 €
Interessi Titoli BNL 4046	29.885 €
Interessi Titoli BCC 5743	15.651 €

"2. Oneri finanziari" per € 594.544:

Spese istruttoria mutuo	9.978 €
Interessi passivi su mutui	7.347 €
Commissioni e spese bancarie	33.510 €
Ritenute su interessi attivi	14.624 €
Bolli su EC bancari	128 €
Minusvalenze Finanziarie	528.958 €

3.3.3 - Disavanzo della gestione	Euro	-1.932.877
---	-------------	-------------------

La voce "Disavanzo di gestione" accoglie il risultato economico negativo dell'esercizio.

4 – PROPOSTA CIRCA IL RISULTATO D'ESERCIZIO

Il Presidente del CdA propone di provvedere alla copertura del disavanzo d'esercizio pari ad € 1.932.877 mediante utilizzo degli "Avanzi degli esercizi precedenti".

Roma, 25 Marzo 2024

Il Presidente del CdA
Massimo Guerranti

