

BILANCIO SOCIALE



2022

Indice

1. Introduzione	3
2. Informazioni generali sulla Cassa	6
3. Struttura, governo ed amministrazione	13
4. Obiettivi ed attività	23
5. Politiche di gestione	29
6. Situazione economico-finanziaria	33

Introduzione

Il **Bilancio Sociale 2022 di Cassa Prevint** (di seguito anche “Cassa”, “Associazione” o “Prevint”) è stato redatto in piena conformità alle apposite Linee Guida per gli Enti del Terzo Settore ai sensi dell’art.14 co.1, Decreto Legislativo n.117/2017, adottate dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali con decreto del 4 luglio 2019. Come da indicazioni ministeriali, questa particolare tipologia di Bilancio è “l’esito di un processo attraverso cui l’Amministrazione rende conto delle scelte, delle attività, dei risultati e dell’impiego di risorse in un dato periodo, in modo da consentire ai cittadini e ai diversi interlocutori di conoscere e formulare un proprio giudizio su come l’amministrazione interpreta e realizza la sua missione istituzionale e il suo mandato”.

Tutti i dati confluiti nel presente documento, così come le informazioni di natura storica e giuridica, sono stati desunti dai database e dagli archivi della Cassa. Per quanto riguarda i criteri strutturali, il Report è stato redatto seguendo i principi fondamentali di rendicontazione, necessari a garantire la correttezza delle informazioni e, di conseguenza, la qualità del prodotto. La condivisione di informazioni e dati accuratamente ponderati consente ai portatori di interesse di compiere valutazioni approfondite in merito agli impatti dell’organizzazione e al contributo di questa allo sviluppo sociale e sostenibile.

Introduzione

- **ACCURATEZZA:** L'organizzazione deve rendicontare informazioni corrette e con dettagli sufficienti per consentire una valutazione dei propri impatti.
- **EQUILIBRIO:** L'azienda deve rendicontare le informazioni in modo obiettivo fornendo una rappresentazione equa dei suoi impatti negativi e positivi.
- **CHIAREZZA:** L'azienda deve presentare le informazioni in maniera comprensibile e accessibile.
- **COMPARABILITA':** L'organizzazione deve selezionare, compilare e rendicontare le informazioni in modo uniforme per consentire un'analisi dei cambiamenti dei suoi impatti nel corso del tempo e un'analisi di tali impatti confrontati con quelli di altre organizzazioni.
- **COMPLETEZZA:** L'azienda deve fornire informazioni sufficienti per consentire una valutazione dei propri impatti durante il periodo di rendicontazione.
- **CONTESTO DI SOSTENIBILITA':** L'azienda deve rendicontare le informazioni relative ai suoi impatti nel più ampio contesto dello sviluppo sostenibile.
- **TEMPESTIVITA':** L'organizzazione deve rendicontare informazioni a scadenza regolare e renderle disponibili in tempo debito per consentire agli utilizzatori dei dati di prendere decisioni.
- **VERIFICABILITA':** L'azienda deve raccogliere, registrare, compilare e analizzare i dati in modo tale che le informazioni si possano esaminare per stabilirne la qualità.

Introduzione

Il Report riflette la realtà della Cassa, affrontandone tutte le caratteristiche salienti. Il documento si apre infatti con le informazioni generali su Prevint, atte a illustrarne la Storia, i Valori, le Attività statutarie, l'Oggetto sociale, i Soci e gli Affiliati, le aree territoriali di operatività e i dati riguardanti la Spesa sanitaria, pubblica e privata. L'intenzione è quella di offrire una panoramica adeguatamente esaustiva dell'Associazione, del contesto in cui questa opera e del suo impatto sociale.

Se gli aspetti finora elencati costituiscono "le fondamenta" di Prevint, quest'ultima necessita naturalmente di Persone che ne sorreggano la portata attraverso il proprio competente operato. Di qui le informazioni relative alla Struttura, al Governo, all'Amministrazione, tutte riportate nel secondo capitolo del documento: organigramma, modalità di nomina e durata delle cariche, organo di controllo, tempi e modalità di convocazione delle assemblee, mappatura dei soci nell'ultimo triennio e di tutti i principali portatori di interesse.

Agli obiettivi e alle Attività dell'Associazione - ossia al modo in cui questa crea valore sociale per gli associati e, di conseguenza, per gli affiliati - è dedicato l'intero Capitolo 3, il quale offre spiegazioni sulle modalità di adesione, così come informazioni inerenti agli Affiliati e ai contributi per l'acquisto delle coperture assicurative. In questa sezione abbiamo inserito inoltre un efficace schema della nostra Catena del valore.

Il penultimo capitolo verte invece sulle Politiche di gestione dell'Associazione, con brevi ma incisivi excursus dedicati al Software gestionale, alla Certificazione ISO 9001:2015 nonché agli obiettivi previsti per l'anno 2023, riguardanti il potenziamento della Policy sulla protezione dei dati, l'adozione del Modello Organizzativo 231, la rimodulazione del nostro Codice Etico e l'acquisizione della Personalità giuridica.

Abbiamo scelto di chiudere il Bilancio con un piccolo riassunto dei dati economico-finanziari degli ultimi tre anni, lo storico delle quote associative della Cassa e quello dello Stato Patrimoniale.

2. Informazioni generali sulla Cassa

Nome della società	Cassa Prevint
Codice Fiscale	97331310587
Forma giuridica	Associazione senza scopo di lucro
Indirizzo sede legale	Viale Erminio Spalla 9, 00142 Roma
Numero di iscrizione all'albo delle casse sanitarie	0021236-22/10/2022-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P
Telefono	0698967602
FAX	066864651
Sito web	www.cassaprevint.it
Email	info@cassaprevint.it
PEC	cassaprevint@legalmail.it
Codice ATECO	941100

2. Informazioni generali sulla Cassa

2.1 Storia dell'associazione

Cassa Prevint **nasce** nell'anno **2004** per soddisfare le specifiche esigenze dei Soci Fondatori. Ad oggi, la Cassa vanta un significativo numero di Associati - Enti, aziende pubbliche e private, aziende a conduzione familiare, grandi realtà del mondo istituzionale e imprenditoriale - e migliaia di dipendenti affiliati. Prevint è stata infatti costituita al fine di garantire, nell'ambito di un sistema di mutualità, condizioni normative ed economiche in favore dei propri associati. Le prestazioni assistenziali coprono categorie omogenee di dipendenti o collaboratori aziendali per eventuali malattie, infortuni, decessi, invalidità, non autosufficienza e malattie gravi.

2.2 Valori

Consideriamo il nostro sistema di **Valori** un patrimonio prezioso cui ispirare le nostre condotte e su cui porre le basi per un accordo morale di cooperazione vantaggiosa per tutte le parti in gioco. Essi definiscono l'identità culturale della Cassa e sono alla base di ogni impegno assunto nei confronti dei nostri *stakeholder*.

ASSISTENZA ALLA PERSONA

Nel nostro agire abbiamo a cuore i bisogni di ciascun associato

TUTELA DELLA SALUTE

Tutelare la salute come fondamentale diritto dell'individuo e nell'interesse della collettività

PRIVACY E RISERVATEZZA

Garantiamo la totale privacy dei nostri soci

AFFIDABILITA'

Costruire un rapporto di fiducia con i nostri affiliati è di fondamentale importanza

2. Informazioni generali sulla Cassa

2.3 Attività statutarie ed oggetto sociale

Lo scopo della “Cassa” è l’attuazione, senza fini di lucro, di prestazioni di assistenza, sviluppo e gestione di piani assistenziali per i casi di morte, invalidità, infortuni e malattie, attraverso la stipulazione di polizze assicurative in favore dei soci ordinari e degli affiliati.

2.4 Distinzione tra soci ed affiliati

Sono **soci ordinari** della “Cassa” le Imprese, le Società e gli Enti che richiedono per i propri dipendenti prestazioni assistenziali offerte dalla Cassa.

Fanno invece parte degli **affiliati** i dipendenti (anche solo singole categorie) e i loro familiari, gli amministratori, i consulenti, gli assimilati dei soci ordinari della “Cassa” e il personale in quiescenza.

Al momento dell’interruzione del rapporto di lavoro con il socio ordinario, il dipendente non rientra più nel novero degli affiliati, fatto salvo che il socio faccia espressa richiesta di mantenere la posizione a proprie spese.

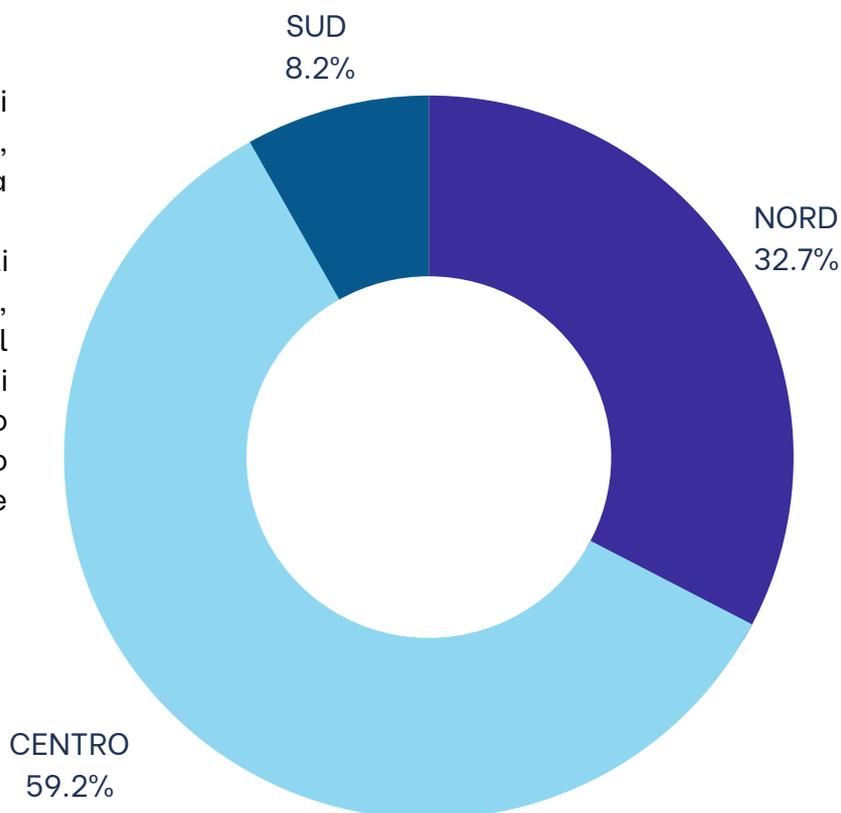
2. Informazioni generali sulla Cassa

2.5 Aree territoriali di operatività

L'Associazione opera sull'intero territorio nazionale, offrendo una copertura assicurativa spendibile in tutto il mondo. **Nell'anno 2022 la Cassa contava 98 associati in tutta Italia**, dei quali:

- **32 in Nord Italia**
- **58 al Centro**
- **8 al Sud e nelle Isole**

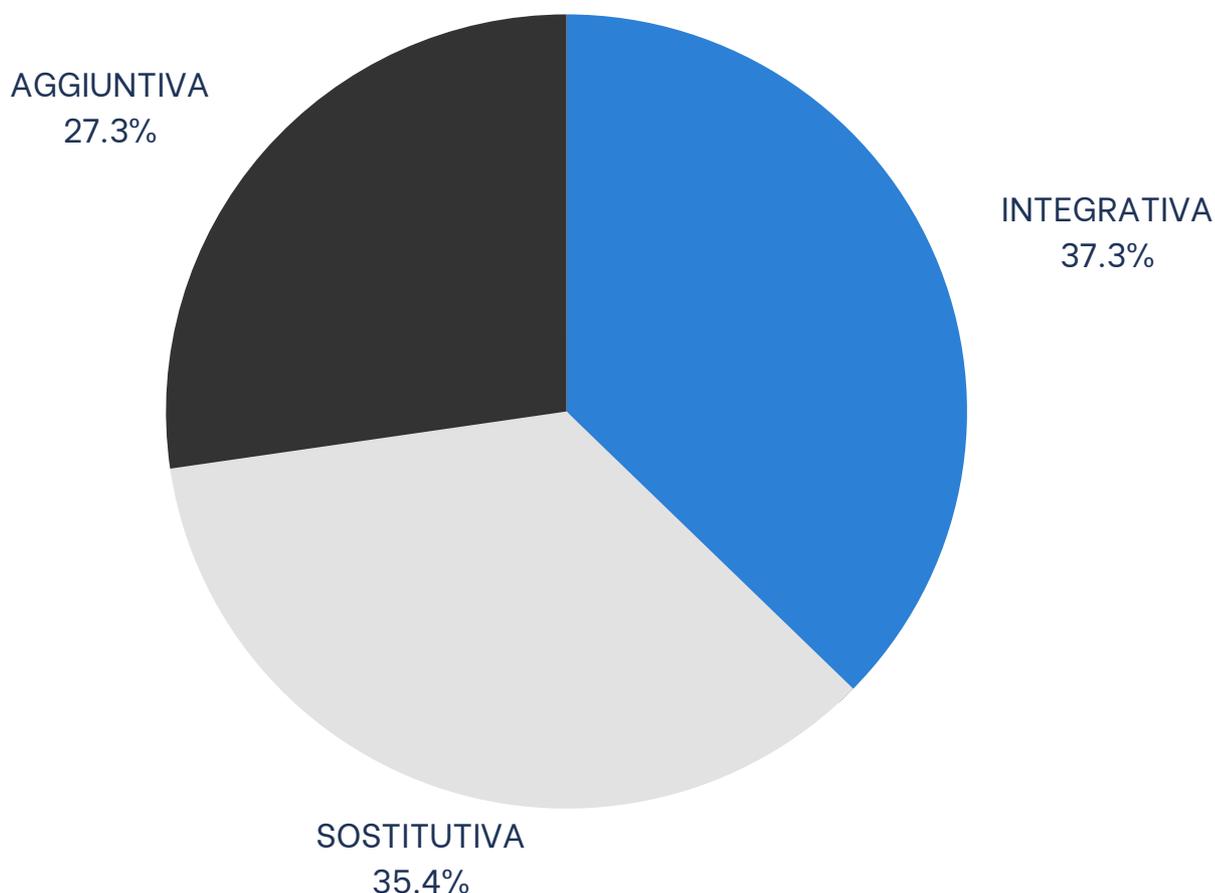
Come si evince facilmente dai dati, gran parte degli associati, nello specifico il 93%, ha la propria sede legale a Roma. Continueremo il discorso degli associati successivamente, analizzando le variazioni del numero nel corso degli ultimi tre anni ed il contributo economico che apportano all'associazione tramite le quote associative.



2. Informazioni generali sulla Cassa

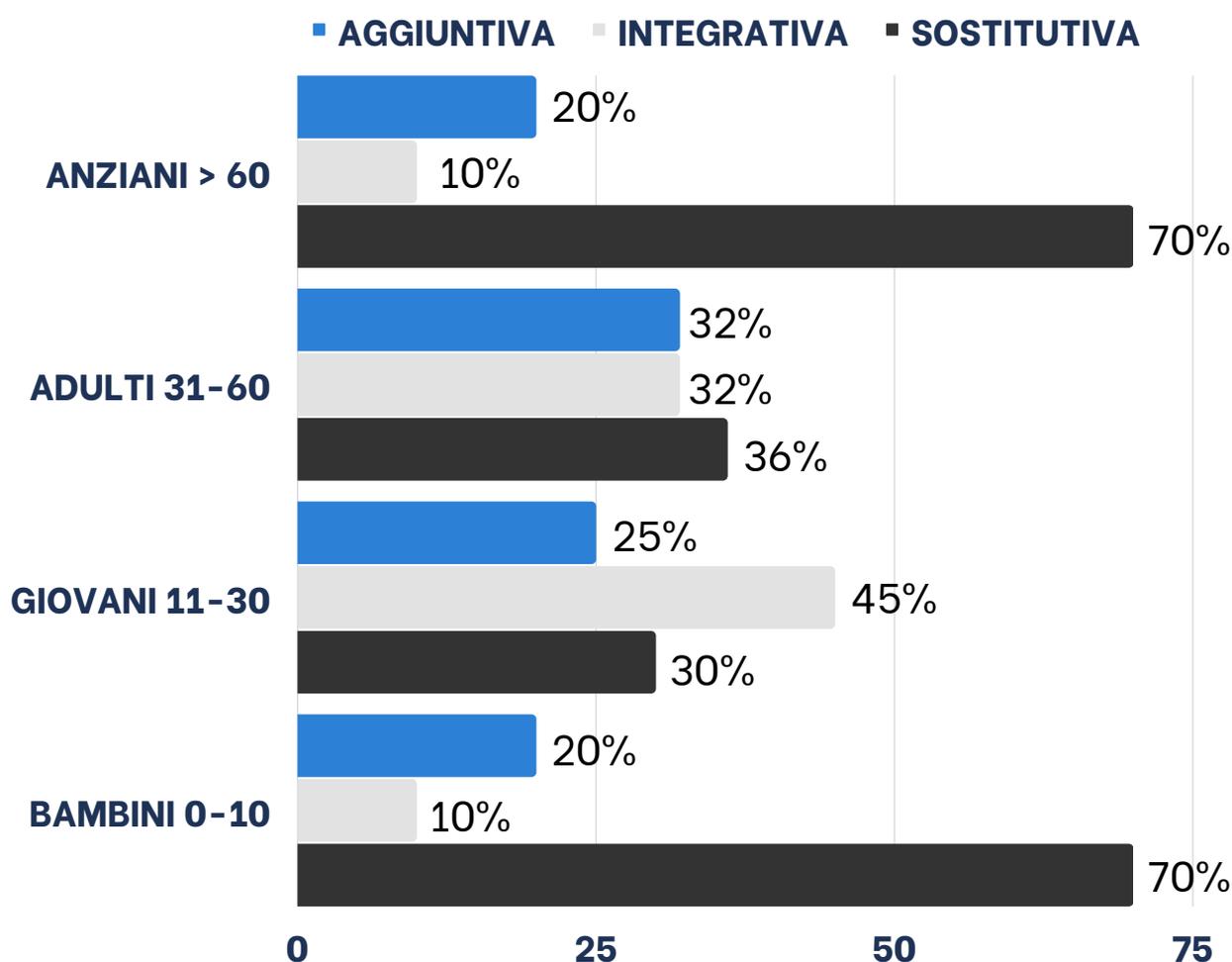
2.6 Dati sulla spesa sanitaria privata italiana per funzione

Ai fini di una miglior comprensione del contesto economico di riferimento, risulta di estrema utilità compiere l'analisi dei dati relativi alla **spesa sanitaria privata in Italia**, la quale si suddivide in tre categorie: **spesa aggiuntiva**, pari al 27,3%, **spesa integrativa** (37,3%), e infine **spesa sostitutiva** (35,4%).



2. Informazioni generali sulla Cassa

L'analisi della spesa sanitaria privata nel nostro Paese può essere ulteriormente approfondita, filtrando le tre categorie precedentemente individuate per **fasce d'età**. Nella fascia **over 60** e in quella dei **bambini** la spesa sostitutiva si presenta come nettamente preponderante sulle altre (70% in ambedue i casi), così come nella fascia **adulti 31-60**, sebbene con uno scarto meno significativo rispetto alle altre (36%, contro il 32% dell'integrativa e il 32% della aggiuntiva). Differente la situazione per la fascia **giovani 11-30**, la cui spesa sanitaria privata è prevalentemente integrativa (45%).



2. Informazioni generali sulla Cassa

2.7 Spesa sanitaria pubblica italiana

La tabella che segue fornisce una **panoramica sia della spesa sanitaria pubblica in Italia dal 2012 al 2020** sia dell'ammontare delle spese assistenziali per pensioni e assegni sociali, invalidità ed indennità di accompagnamento e pensioni di guerra.

mld €						
VOCI DI SPESA	ANNO 2012	ANNO 2014	ANNO 2016	ANNO 2018	ANNO 2019	ANNO 2020
SANITA'	110,4	111,0	112,5	115,4	115,4	123,5
% su PIL	6,8%	6,8%	6,6%	6,5%	6,5%	7,5%
LTC (1)	14	18	20	21	23	24
% su PIL	0,9%	1,1%	1,2%	1,2%	1,3%	1,4%

(1) Spese assistenziali per pensioni e assegni sociali, invalidità ed indennità di accompagnamento, pensioni di guerra

Fonte: "Il bilancio del Sistema Previdenziale italiano" - Rapporto n.9 Anno 2022 di Itinerari Previdenziali

3. Struttura, governo ed amministrazione

3.1 Organigramma

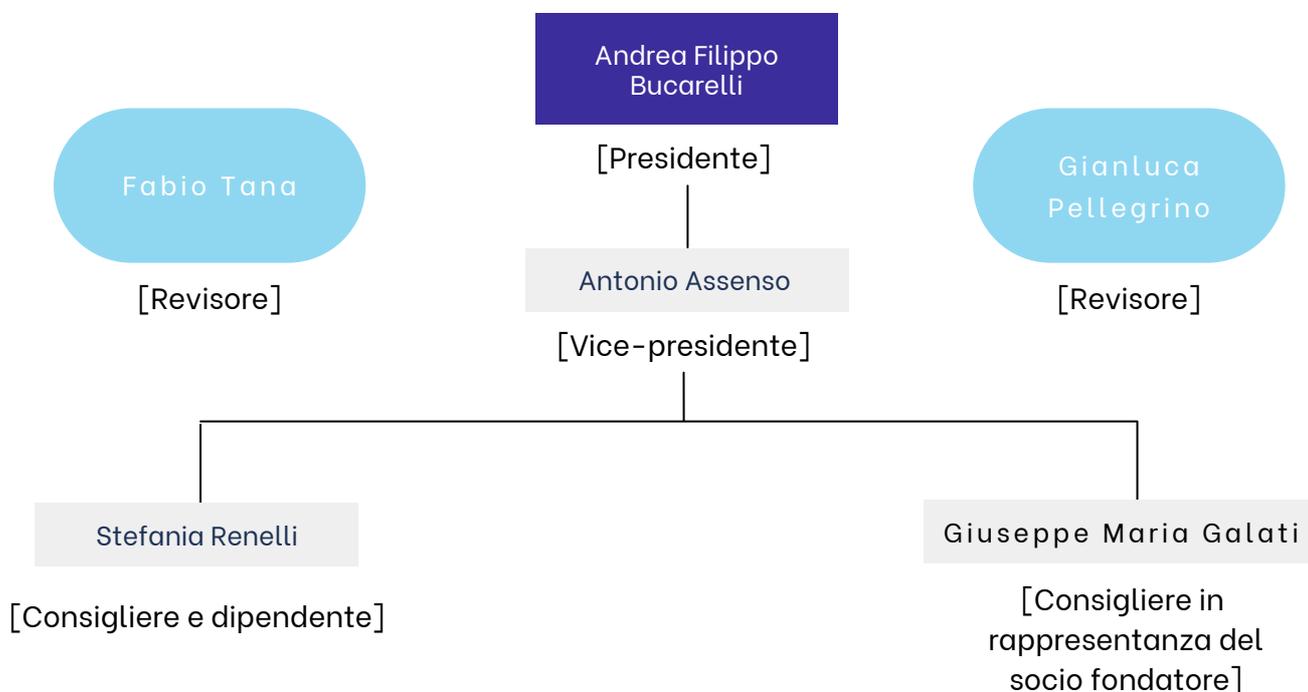
L'**Organigramma** di Prevint presenta al vertice l'**assemblea dei Soci**. L'associazione ha inoltre un **Presidente**, ossia un rappresentante legale della Cassa - nei confronti di terzi ed in giudizio - al quale è affidato il compito di curare l'esecuzione dei deliberati dell'Assemblea e del consiglio. Questo ruolo è ricoperto dal **dott. Andrea Filippo Bucarelli**.

A sostituire il Presidente in caso di assenza e/o impedimento quale suo vicario nonché a coadiuvarlo nell'esercizio delle sue funzioni è il **Vice-Presidente**, il **dott. Antonio Assenso**.

L'Associazione prevede inoltre la figura di un **dipendente e consigliere**, il quale si occupa di curare tutti gli aspetti operativi della Cassa. A ricoprire il delicato incarico, la **dott.ssa Stefania Renelli**, la quale ha peraltro contribuito in prima persona alla stesura del presente Bilancio.

Vi è poi un consigliere in rappresentanza del socio fondatore, il **dott. Giuseppe Maria Galati**. Per quanto riguarda il **collegio dei Revisori**, ne fanno parte il **dott. Fabio Tana** e il **dott. Gianluca Pellegrino**.

SOCI



3. Struttura, governo ed amministrazione

3.2 Modalità di nomina e durata della carica

Per quanto riguarda le modalità di nomina e la durata delle cariche, gli **amministratori vengono eletti dall'Assemblea dei Soci e operano in forza alla Cassa per tre esercizi sociali**. Qualora venissero a mancare uno o più amministratori, il consiglio provvederebbe alla sostituzione degli stessi nella prima riunione utile. L'elezione è comunque soggetta alla ratifica da parte dei Soci in un'ulteriore riunione assembleare. In tal modo nominati, gli amministratori rimangono in carica fino all'Assemblea successiva a quella di ratifica.

Per quanto riguarda le remunerazioni, è necessario sottolineare come il CDA, nel suo complesso, non riceva alcun compenso per i servizi offerti in favore di Prevint.

3.3 Tipologia di organo di controllo

La gestione della Cassa è controllata da un **Collegio di Revisori**, costituito da almeno due membri effettivi ed uno supplente: eletti dall'Assemblea dei soci ordinari, essi restano in carica per tre esercizi. Il Collegio elegge nel suo ambito un Presidente. In caso di cessazione prima della scadenza del mandato, al membro cessato subentra il Revisore supplente.

I Revisori dovranno accertare la regolare tenuta della contabilità sociale, redigeranno una relazione al bilancio annuale, potranno accertare la consistenza di cassa, l'esistenza di valori e/o di titoli di proprietà e potranno procedere in qualsiasi momento, anche individualmente, ad atti di ispezione e di controllo. **I revisori sono remunerati in base alle disposizioni previste dalla normativa applicabile in materia.**

3. Struttura, governo ed amministrazione

3.4 Convocazione delle Assemblee

I soci sono convocati in Assemblea dal Consiglio **almeno una volta l'anno**. La convocazione avviene mediante comunicazione scritta, deve contenere l'ordine del giorno, e deve essere fatta pervenire a ciascun Socio ordinario almeno otto giorni prima dell'adunanza.

L'Assemblea deve essere convocata dal Consiglio su domanda motivata firmata da almeno un decimo dei soci a norma dell'art.20 del Codice civile.

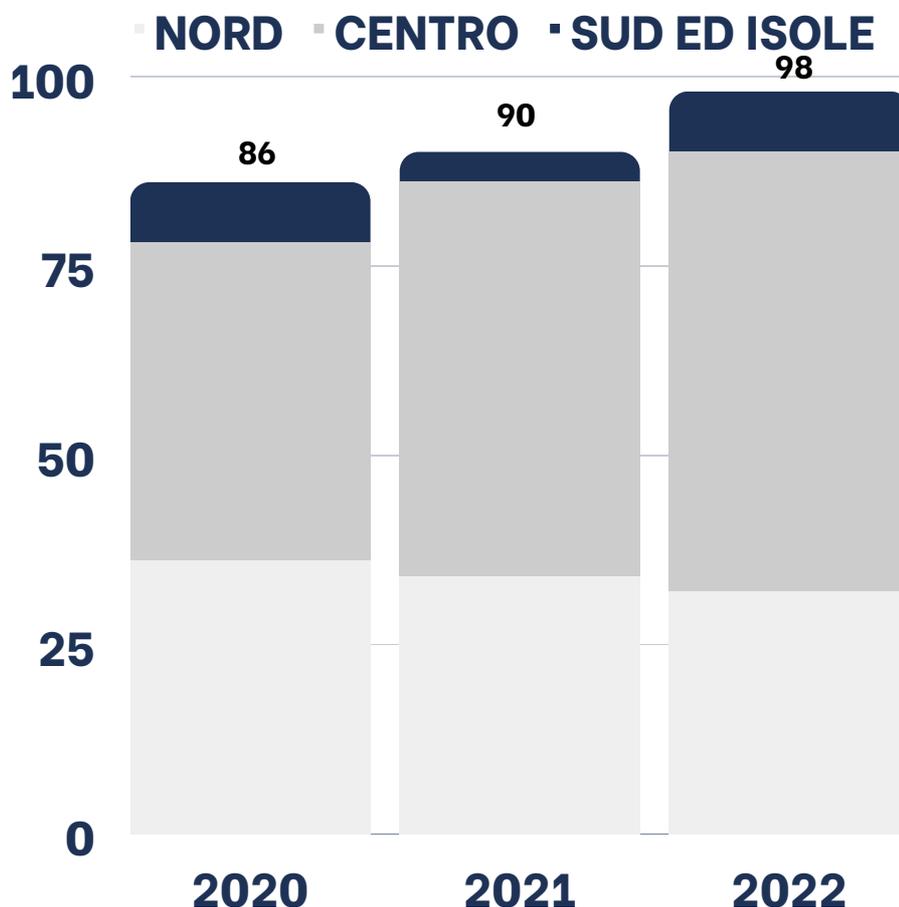
L'Assemblea può essere convocata, anche fuori dalla sede sociale purché in Italia.

L'Assemblea può essere convocata per corrispondenza ordinaria, elettronica o via fax.

3. Struttura, governo ed amministrazione

3.5 Mappatura dei soci negli ultimi 3 anni

Nel **2020**, il numero degli associati era di **86 membri**, provenienti principalmente dal Centro (49%) e dal Nord Italia (41%) e solo il 10% dal Sud e dalle Isole. Nel **2021** vi è stato un lieve crescita: **90 soci**, il 57% dei quali in Italia centrale, il 38% nel Settentrione e solo l'8% in Italia meridionale e nelle isole. Nel **2022**, infine, Prevint ha potuto vantare ben **98 associati** su tutto il territorio nazionale, di cui il 59% ubicato nelle regioni centrali, il 32% in quelle settentrionali e il 9% nel Meridione e nelle isole.



3. Struttura, governo ed amministrazione

3.6 Mappatura dei principali stakeholder

Gli *stakeholder* sono persone o gruppi i cui interessi sono influenzati, o potrebbero esserlo, dalle attività di un'associazione o di un'azienda. Tra le più comuni tipologie di *stakeholder* rientrano i *partner*, le organizzazioni della società civile e quelle non governative, i consumatori, i clienti, i dipendenti, i governi, le comunità locali, gli azionisti o altri investitori, i fornitori, i sindacati e i gruppi vulnerabili.

Il coinvolgimento degli *stakeholder* aiuta le organizzazioni ad individuare e gestire gli impatti positivi e negativi del proprio operato sull'Ambiente, sulla Realtà sociale e sulla *Governance*. Non tutti gli *stakeholder* sono necessariamente interessati ad ogni attività di un'azienda o di una realtà associativa; spetta quindi a queste ultime individuare i portatori d'interesse "rilevanti".

Nel caso di Cassa Prevint gli stakeholder di rilievo risultano essere:



Ministero della Salute



Mefop



COMPAGNIE
ASSICURATIVE

3. Struttura, governo ed amministrazione

1. Ministero della Salute

Fra i principali *stakeholder* della Cassa vi è il **Ministero della salute**, presso il quale è istituita l'**anagrafe dei fondi sanitari** (DM del 31 marzo 2008), regolamentata, per le sue funzioni e finalità, dal Decreto Ministeriale del 27 ottobre 2009.

All'anagrafe possono iscriversi volontariamente:

- I fondi sanitari integrativi del Servizio sanitario nazionale, istituiti o adeguati ai sensi dell'art. 9 del decreto legislativo 30 dicembre 1992, n. 502 e successive modificazioni
- Gli enti, le casse e le società di mutuo soccorso aventi esclusivamente fine assistenziale, di cui all'art. 51 comma 2, lettera a) del D.P.R. 917/1986 e successive modificazioni

L'iscrizione (o il rinnovo della stessa) può essere effettuata dal 1° gennaio al 31 luglio di ciascun anno.

L'attestato di iscrizione, o il rinnovo dello stesso, viene rilasciato dall'ufficio 2 della direzione generale della programmazione sanitaria (DGPROGS), ai fondi sanitari aventi diritto ed ha la validità di un anno, al termine del quale è necessario un rinnovo. Il documento, che permette di beneficiare delle agevolazioni fiscali previste dalla normativa vigente, deve essere richiesto dal legale rappresentante dei fondi sanitari. Tali fondi si suddividono in due tipologie:

- **Tipologia A:** fondi sanitari integrativi del Servizio sanitario nazionale, che erogano esclusivamente prestazioni sanitarie non comprese nei livelli essenziali di assistenza (LEA).
- **Tipologia B:** enti, casse e società di mutuo soccorso che erogano prestazioni extra LEA, ma anche prestazioni LEA previste nei loro regolamenti e nomenclatori.

3. Struttura, governo ed amministrazione

2. Agenzia delle Entrate

Gli **Enti** e le **Casse** aventi esclusivamente fine assistenziale, i **Fondi integrativi** del Servizio sanitario nazionale e gli **altri fondi** comunque denominati **trasmettono all'Agenzia dell'Entrate** (articolo 78, comma 25-bis, della legge 30 dicembre 1991, n. 413) **i dati relativi alle spese sanitarie rimborsate nell'anno di riferimento**, comprese quelle sostenute negli anni precedenti, nonché i dati relativi ai contributi deducibili versati direttamente dal contribuente o tramite un soggetto diverso dal sostituto d'imposta. Non devono essere comunicati, pertanto, i dati relativi ai contributi versati indirettamente cioè tramite il sostituto d'imposta.

Le comunicazioni sono effettuate, in via telematica, entro il 16 marzo con riferimento ai dati dell'anno precedente. I dati comunicati vengono recepiti da AdE per la preparazione dei modelli 730 precompilati delle persone fisiche.

3. Struttura, governo ed amministrazione

3. Mefop

Mefop S.p.A. è la **società per lo sviluppo del Mercato dei Fondi pensione**. Cassa Prevint, tramite apposito contratto, è divenuta socio non azionista potendo usufruire di vari benefici.

Avere rapporti con il Mefop risulta di fondamentale importanza per la Cassa in quanto significa poter avere a disposizione:

- **Eventi formativi offerti in via gratuita**
- **Pubblicazioni**
- **Accesso a Previ|Data market**
- **Rassegna stampa e altri servizi web**
- **Assistenza, consulenza e attività di ricerca**

Preme sottolineare l'importanza che questa società riveste per la **condivisione di novità**, tramite corsi di aggiornamento ed alta formazione, verso i dipendenti delle Casse assistenziali italiane.

Inoltre, i soci Mefop possono contribuire fattivamente al confronto con le diverse istituzioni che governano il settore (Ministero della Salute; Ministero del Lavoro; Governo; Parlamento; ecc.) e alla costruzione di modelli di autoregolazione che promuovano le migliori prassi del sistema.

3. Struttura, governo ed amministrazione

4. GBSAPRI

GBAPRI S.p.A è una **società leader nel brokeraggio assicurativo e nel *risk management***. Il rapporto di questo Gruppo con Cassa Prevint è stabile e costante in quanto dal 2004 ha assunto il ruolo di broker esclusivo della Cassa. Il ruolo di GBSAPRI, quindi, risulta essere quello di intermediario tra gli affiliati, che necessitano di assistenza sanitaria, e le compagnie assicurative, che effettivamente, a fronte di un premio, offrono la copertura al verificarsi di una determinata fattispecie.

Questa connessione apporta notevoli benefici nei confronti degli associati ed affiliati dal momento che hanno la possibilità di usufruire di servizi di altissima qualità rispetto agli standard del mercato.

Oltre ai rapporti precedentemente descritti, è necessario sottolineare come le due realtà siano legate da un contratto di comodato d'uso gratuito in favore della Cassa. GBSAPRI S.p.A. ha infatti concesso l'utilizzo di un locale, presso la propria sede, per lo svolgimento di tutte le attività necessarie della vita associativa. Prevint, dunque, utilizza i servizi e le forniture di GBSAPRI S.p.A., adempiendo indirettamente alle normative inerenti allo smaltimento dei rifiuti differenziati e speciali e alle linee guida riguardanti il risparmio dei consumi energetici.

3. Struttura, governo ed amministrazione

5. Compagnie assicurative

Di seguito l'elenco delle compagnie assicurative che cooperano con la Cassa per il raggiungimento degli scopi associativi:

ACE-CHUBB	NOBIS
ALLIANZ	POSTE ASSICURA
COFACE	RBM
ELIPS LIFE LTD	REALE MUTUA
GENERALI	UNISALUTE
GROUPAMA	VITTORIA
HARMONIE MUTUELLE	ZURICH
METLIFE	

4. Obiettivi ed attività

4.1 Attività e beneficiari

Cassa Prevint rappresenta una forma di assistenza sanitaria che permette l'integrazione o la sostituzione della sanità pubblica per quel che riguarda le prestazioni e i servizi medico-sanitari, attraverso l'intervento dei fondi sanitari integrativi.

Le prestazioni erogate dalle Casse di Assistenza sono previste per i seguenti casi:

- **malattia:** in questo caso vi è il rimborso delle spese mediche sostenute o prestazioni sanitarie presso network di centri medici ed ospedalieri, compresi quelli odontoiatrici e specialistici;
- **morte/invalidità permanente dovuta a infortunio o malattia:** in questa evenienza è prevista la corresponsione di un capitale il cui importo può essere definito a livello aziendale;
- **non autosufficienza:** in questa occorrenza, si prevede la corresponsione di una rendita vitalizia;
- **malattia grave:** per questa tipologia di evento è previsto un capitale finalizzato a coprire le prime spese necessarie a far fronte ad accertamenti e consulti

L'utilizzo delle casse di assistenza, a differenza delle polizze assicurative stipulate dalle aziende direttamente con le compagnie di assicurazione, presentano una serie di vantaggi importanti soprattutto per le piccole e medie aziende, sintetizzabili in tre categorie di benefici:

- **Benefici per l'azienda:** Sulle contribuzioni a carico dell'azienda, il costo sostenuto è deducibile dal reddito d'impresa ed è dovuta la contribuzione di solidarietà INPS del 10% anziché quella piena.

4. Obiettivi ed attività

- **Benefici per i dipendenti:** I contributi di assistenza sanitaria versati dal datore di lavoro o dal lavoratore a enti o casse aventi esclusivamente fine assistenziale non concorrono a formare il reddito di lavoro e vanno in deduzione per un importo massimo di 3.615,20 euro (art. 51, comma 2 del Tuir). Per essere destinatari dell'agevolazione fiscale, i contributi devono essere versati a un Fondo o una Cassa avente esclusivamente finalità assistenziale ed iscritti ad apposita sezione dell'Anagrafe dei fondi. Il versamento dei contributi al Fondo o alla Cassa di assistenza deve essere previsto da uno specifico contratto, da un accordo collettivo o da un regolamento aziendale. Il contributo, che risulterà versato dal lavoratore, è trattenuto dal datore di lavoro direttamente dalla retribuzione lorda del dipendente, a monte dell'imposizione fiscale. Il datore di lavoro, in qualità di sostituto d'imposta, consegnerà poi al lavoratore il modello CU nel quale dovrà indicare in apposita casella l'ammontare dei contributi sanitari versati che non hanno concorso a formare il reddito di lavoro dipendente. Il lavoratore dipendente, nel momento in cui ottiene dal Fondo o dalla Cassa di assistenza il rimborso delle spese sanitarie sostenute, potrà avvalersi, in sede di dichiarazione dei redditi, della detrazione d'imposta nella misura del 19% che spetta sull'importo che eccede 129,11 euro, limitatamente alla parte di spesa rimasta effettivamente a suo carico e non rimborsata.
- **Trattamento fiscale e contributivo per i pensionati:** Come precisato dalla Risoluzione dell'Agenzia delle Entrate n. 293/E del 11/07/2008, stante l'equiparazione normativa (art. 49 del Tuir) delle pensioni di ogni genere ai redditi di lavoro dipendente, anche i lavoratori in quiescenza possono fruire della deducibilità dei contributi assistenziali versati a enti o casse aventi esclusivamente fine assistenziale, sempre che ciò avvenga nel rispetto delle medesime condizioni e dei limiti previsti per i dipendenti.

4. Obiettivi ed attività

4.2 Adesione alla Cassa

Per quanto riguarda le modalità di adesione a Cassa Prevint, l'Azienda interessata deve fare richiesta e versare una **quota di adesione annuale** calcolata in base al numero degli iscritti e pari a:

- **€ 350,00** complessive per aziende **fino a 20 dipendenti iscritti**
- **€ 450,00** complessive per aziende **da 21 e fino a 100 dipendenti iscritti**
- **€ 600,00** complessivi per aziende **oltre i 100 dipendenti iscritti**

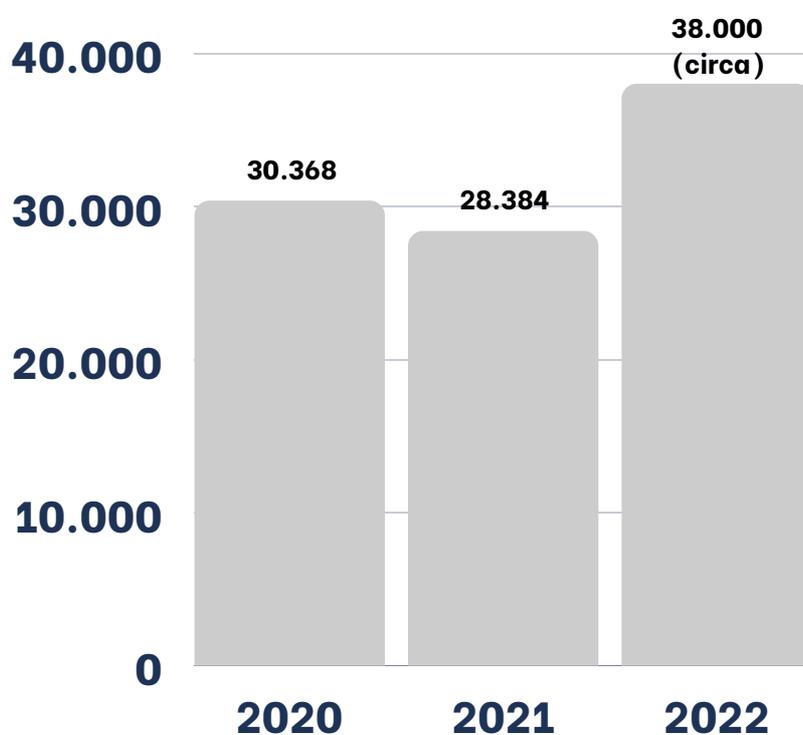
Le quote versate dai soci vengo impiegate dalla Cassa per coprire le spese Associative, come riportato all'interno dei bilanci.

I principali costi, evidenziati dal conto economico 2022, risultano essere relativi all'acquisto di prodotti assicurativi, alla spesa del personale e ai servizi diversi di cui l'associazione necessita (es. consulenze tecniche ed amministrative, spese bancarie, trasporti e spedizioni, etc.)

4. Obiettivi ed attività

4.3 Numero di affiliati

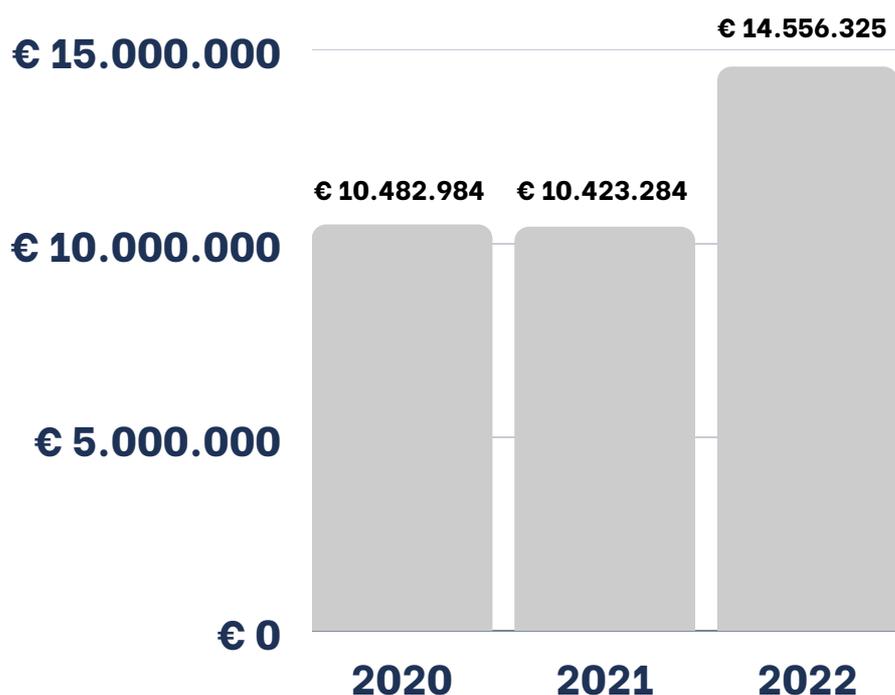
Il **numero degli affiliati della Cassa**, dopo una lieve decrescita verificatasi nel 2021, è nuovamente aumentato nel 2022, sfiorando le 38.000 persone. L'impennata è dovuta principalmente dall'ingresso di un nuovo socio: **la Cassa dei Notai**



4. Obiettivi ed attività

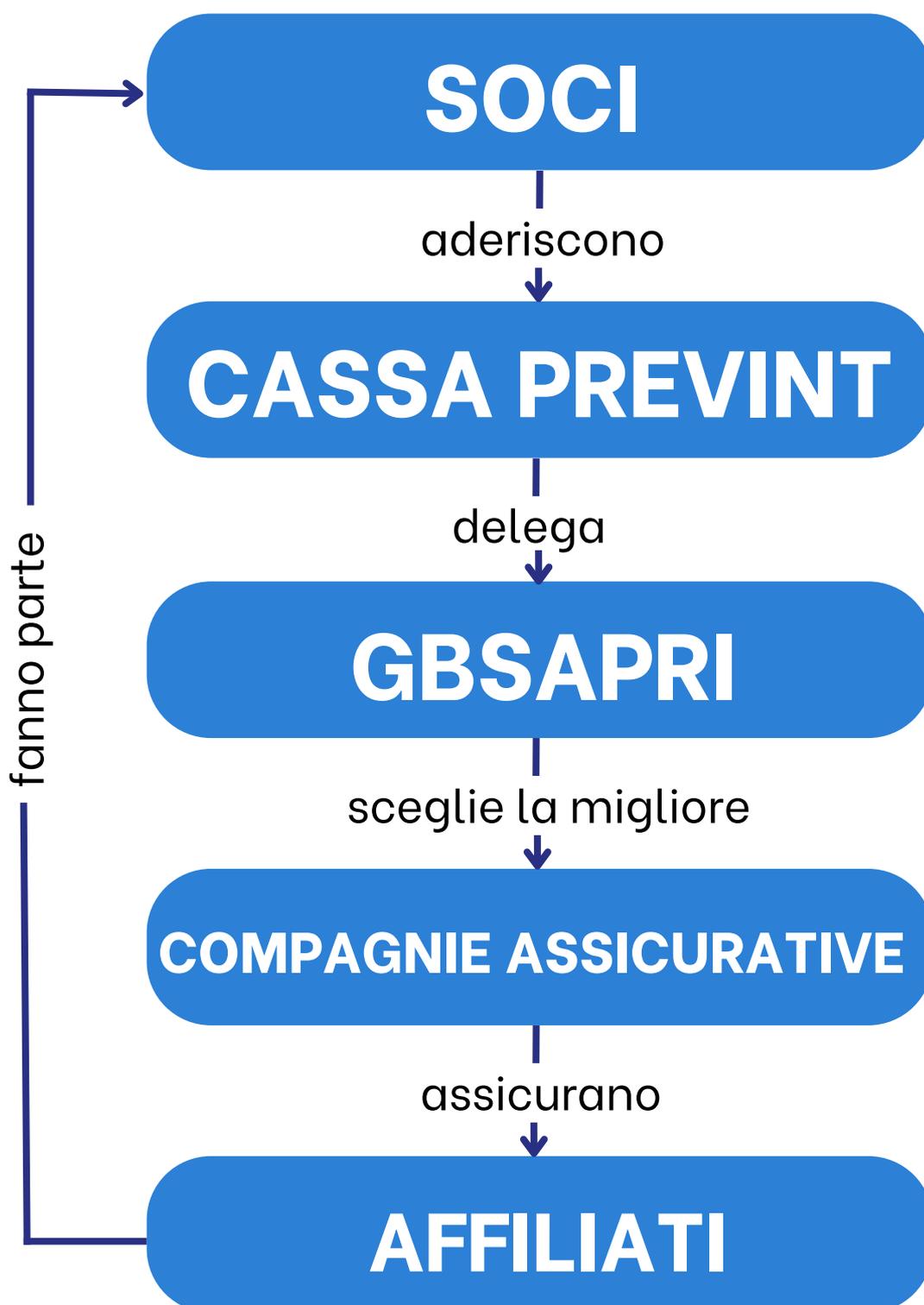
4.4 Contributi per acquisto coperture assicurative

Rispetto al passato, nel 2022 il monte premi assicurativi contrattualizzati da Cassa Prevint è aumentato notevolmente. Incrociando questo dato con quello riguardante il numero di affiliati, possiamo facilmente comprendere come il valore delle polizze assicurative “pro-capite” sia aumentato nel corso degli anni. Possiamo inoltre dedurre come la Cassa abbia diversificato i propri servizi, puntando a soddisfare quanto più possibile la molteplicità delle richieste provenienti dagli associati.



4. Obiettivi ed attività

4.5 Catena del Valore



5. Politiche di gestione

5.1 Software gestionale

La Cassa è dotata di un *software* gestionale, **progettato ad hoc per le esigenze associative**. Questo sistema permette agli Affiliati di registrarsi e aderire online, tramite firma elettronica OTP. Tale modalità di validazione risulta particolarmente agile e permette il raggiungimento dell'obiettivo *paperless* perseguito dall'azienda.

5.2 ISO 9001:2015

La **ISO 9001** è la **norma internazionale per i Sistemi di Gestione per la Qualità (SGQ)**, pubblicata dall'ISO (*International Organization for Standardization*).

La Cassa ha adottato, e adotta, un sistema di gestione conforme alla norma ISO 9001:2015, riguardante la progettazione di prestazioni di assistenza per l'erogazione di servizi assicurativi e destinati a soci, affiliati, dipendenti e personale in quiescenza della Cassa mediante la stipula di polizze assicurative per i casi di morte, invalidità, infortuni e malattie.

Il certificato, **rinnovato in data 26/06/2020**, e con scadenza il 21/05/2023, è stato emesso dalla DIMITTO *Certification Services*. La validità è subordinata alla sorveglianza periodica dell'ente accreditato.

5. Politiche di gestione

5.3 Protezione dei dati - *Work in progress*

La protezione della *privacy* dei clienti è un obiettivo prioritario nelle politiche aziendali di Cassa Prevint. La *policy* di Prevint relativa a questo delicatissimo ambito è conforme al nuovo Regolamento Europeo sulla Tutela dei dati personali (GDPR - *General Data Protection Regulation* UE n. 2016/679).

La Cassa ha scelto inoltre di dotarsi della figura del **DPO (*Data Protection Officer*)**, la cui principale responsabilità sarà quella di osservare, valutare e organizzare la gestione del trattamento di dati personali all'interno dell'associazione, affinché questi siano trattati nel rispetto della normativa applicabile, europea e nazionale.

Ci preme tuttavia sottolineare che, ad oggi, non abbiamo ricevuto alcuna segnalazione o reclamo formale in merito a perdite di dati da parte della Cassa.

5. Politiche di gestione

5.4 Modello organizzativo 231 - *Work in progress*

Un Modello organizzativo e di Gestione, ai sensi del Decreto Legislativo 231/2001, **è un insieme di protocolli atti a regolare e definire la struttura aziendale o associativa nonché la gestione dei suoi processi sensibili**. Se correttamente applicato tale modello, riduce il rischio di commissione di illeciti penali.

Oltre agli inevitabili danni alla reputazione, le organizzazioni coinvolte nell'illecito possono incorrere in sanzioni amministrative e penali: le ammende partono da €25.000 e possono arrivare fino a €1.5 milioni. In caso di illeciti particolarmente gravi è prevista persino l'interdizione dall'esercizio delle attività con confisca del profitto.

Pertanto, per diminuire il rischio di illeciti, la strada migliore che Cassa Prevint possa intraprendere nel corso dei prossimi mesi è proprio l'adozione del detto Modello, ritenendolo un utile strumento di controllo.

5. Politiche di gestione

5.5 Codice Etico - *Work in progress*

Il **Codice etico** è un documento che **prevede una serie di regole comportamentali a cui i dipendenti e collaboratori di un'azienda o di un'associazione sono invitati ad attenersi.**

Il Codice ispira le proprie linee di condotta facendo riferimento non solo al proprio sistema di principi e valori ma anche alla normativa vigente e alle disposizioni emanate dalle autorità competenti, specialmente per tematiche particolarmente importanti, quale ad esempio quella dell'Antiriciclaggio. La sua autorevolezza deriva naturalmente dall'organismo che lo emette.

Cassa Prevint sta implementando il proprio Codice Etico, che sarà presto disponibile sul sito internet: <https://www.cassaprevint.it/>

5.6 Personalità giuridica - *Work in progress*

Un ulteriore obiettivo previsto dalla Cassa per il 2023 consiste nell'acquisizione della personalità giuridica. Tale riconoscimento avviene tramite iscrizione nel Registro delle persone giuridiche, istituito dalla Regione.

La personalità giuridica comporta la totale separazione tra l'ente e le persone che lo compongono. Questo permetterebbe all'associazione di operare, dal punto di vista giuridico patrimoniale, in modo pienamente autonomo rispetto ai propri membri.

6. Situazione economico-finanziaria

6.1 Conto Economico Cassa Prevint al 31.12.2022

Secondo quanto previsto dello Statuto di Cassa Prevint, il patrimonio dell'associazione è destinato all'assolvimento degli scopi statutari ed è gestito secondo i principi di trasparenza e responsabilità verso tutti gli *stakeholder*.

Nel 2022, le attività svolte dalla Cassa hanno generato oneri complessivi per **€14.637.793,16**, suddivisi come segue:

- Servizi per acquisti: €14.557.290,05
- Servizi diversi: €31.103,82
- Compensi a terzi: €45,29
- Servizi amministrativi: €1.137,00
- Costi per il personale: €47.988,29
- Oneri ed imposte di gestione: € 228,71

Per quanto riguarda i ricavi d'esercizio la Cassa chiude il 2022 con **€14.648.012,77** provenienti per più del 99% da ricavi di vendite e prestazioni. Di questi il ricavo delle quote associative annuali ammonta a **€45.741,35**.

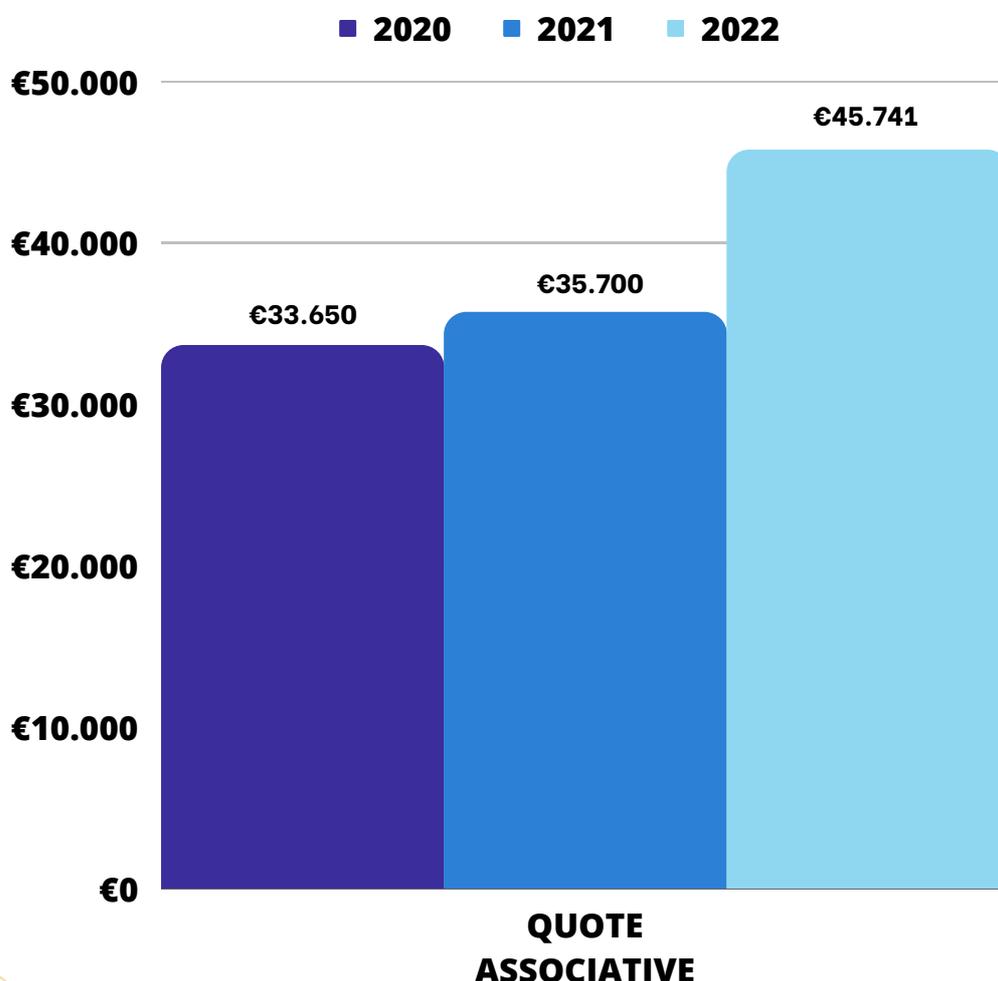
Incrociando i dati precedenti, possiamo notare come il 2022 abbia prodotto un avanzo di gestione/utile pari a **€-10.219,61**.

6. Situazione economico-finanziaria

6.2 Storico quote associative

La **quota associativa** è un **contributo** che il socio versa alla Cassa per poter usufruire dei diritti previsti dal Codice Civile e dal Codice del terzo settore quali, ad esempio, l'elezione degli organi sociali, il voto in **Assemblea dei soci**, la partecipazione alle altre attività dell'ente e, più in generale, all'esercizio dei propri diritti.

Dal grafico seguente possiamo osservare come la Cassa, nel corso degli ultimi tre anni, abbia notevolmente aumentato i propri contributi associativi. Questo ha permesso, e permetterà, il continuo miglioramento dei servizi offerti in favore dei nostri associati.



6. Situazione economico-finanziaria

6.3 Storico Stato Patrimoniale

ATTIVITÀ	2022	2021	2020
Disponibilità liquide- depositi bancari	1.026.110€	352.901,94€	28.756,19€
Anticipi per gestione sinistri	100.379€	4.062,87€	63,01€
Altri crediti	2.001.400€	2.198,28€	2.735,96€
Crediti vs Erario	0€	4,98€	26,56€
TOTALE ATTIVITÀ	3.039.122€	359.167,98€	271.590,72€
PASSIVITÀ			
Debiti vs compagnie e/rimborso premi	2.761.333€	131.412,54€	57.433,22€
Debiti vs fornitori	0€	1.671,39€	4.018,09€
Debiti v/enti previdenziali	1.472€	1.889,50€	1.075,70€
Debiti v/erario per ritenute	841€	137,69€	391,54€

6. Situazione economico-finanziaria

PASSIVITÀ	2022	2021	2020
Risconti passivi	5.100€	6.200,00€	7.450,00€
Debiti v/banche	0€	569,31€	530,18€
F.do TFR	3.000€	13.228,96€	9.946,03€
Debiti per liquidazione sinistri	100.379€	99.635,18€	101.308,75€
Debiti diversi	52.353€	-	-
Avanzo gestione eserc. Precedenti	104.423€	89.437,21€	70.495,89€
Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	10.220€	14.986,20€	18.941,32€
TOTALE PASSIVITÀ	3.039.122€	359.167,98€	271.590,72€

