



BILANCIO SOCIALE

2023

SOMMARIO

1. Informazione generali sulla cassa	7
1.1 Storia dell'associazione	8
1.2 Valori	8
1.3 Attività statuarie ed oggetto sociale	9
1.4 Distinzione tra soci e affiliati	9
1.5 Aree territoriali di operatività	10
1.6 Dati sulla spesa sanitaria privata italiana per funzione	10
1.7 Spesa sanitaria pubblica italiana	12
2 Struttura, governo ed amministrazione	13
2.1 Organigramma	13
2.2 Modalità di nomina e durata della carica	14
2.3 Tipologia di organo di controllo	14
2.4 Convocazione delle assemblee	15
2.5 Mappatura dei soci negli ultimi 3 anni	15
2.6 Mappatura dei principali stakeholder	16
3. Obiettivi ed attività	20
3.1 Attività e beneficiari	20
3.2 Adesione alla Cassa	21
3.3 Numero di affiliati	22
3.4 Contributi per acquisto coperture assicurative	23
3.5 Catene del valore	24
4. Politiche di gestione	25
4.1 Software gestionale	25
4.2 Certificazioni	25
4.3 protezione dei dati	26
4.4 Modello organizzativo	26
4.5 Codice etico e Whistleblowing	27
4.6 Personalità giuridica- Work in progress	27
5. Situazione economico-finanziaria	28
5.1 Storico quote associative	28
5.2 Storico Stato Patrimoniale	29

Il Bilancio Sociale 2023 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

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.

Comparabilità: 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 sostenibilità: L’azienda deve rendicontare le informazioni relative ai suoi impatti nel più ampio contesto dello sviluppo sostenibile.

Tempestività: L’organizzazione deve rendicontare informazioni a scadenza regolare e renderle disponibili in tempo debito per consentire agli utilizzatori dei dati di prendere decisioni.

Verificabilità: L’azienda deve raccogliere, registrare, compilare e analizzare i dati in modo tale che le informazioni si possano esaminare per stabilirne la qualità.

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.

1. Informazioni generali sulla cassa

nome della società	Cassa Prevint
Codice fiscale	97331310587
forma giuridica	associazione senza scopo di lucro
Indirizzo sede legale	Piazza Sallustio 3, 00187 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

1.1 Storia dell'associazione

Cassa Prevint è una cassa di assistenza internazionale, istituita nel 2004 iscritta all'Anagrafe dei Fondi Sanitari presso il ministero della Salute. Dalla sua fondazione ad oggi la Cassa eroga servizi di natura assistenziale ai propri soci (azienda o persona fisica) in maniera personalizzata in base alle proprie esigenze. Si impegna a fornire prestazioni assistenziali di natura mutualistica a condizioni economiche favorevoli.

I servizi offerti dalla cassa sono prestazioni assistenziali e indennizzi erogati in caso di infortuni, malattia, decessi e invalidità temporanea/permanente.

Rivolge la propria attività a diverse tipologie di soci, in particolare, Enti, aziende pubbliche, piccole e medie imprese

1.2 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.

Privacy e riservatezza

Garantiamo la totale privacy dei nostri soci.

Affidabilità

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

Tutela della salute

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

1.3 Attività statutarie ed oggetto sociale

La cassa ha come oggetto l'erogazione, senza finalità lucrative di prestazioni assistenziali, la predisposizione di piani assistenziali attraverso polizze assicurative nei confronti di soci ordinari e affiliati, ossia dipendenti, amministratori e consulenti, nonché in favore del personale in quiescenza.

La cassa è istituita per erogare prestazioni nell'ambito di un sistema di mutualità a condizioni economiche vantaggiose per i propri soci

1.4 Distinzione tra soci ed affiliati

I Soci ordinari della cassa sono le Aziende, le imprese e gli Enti che richiedono coperture assistenziali per il proprio personale, oltre che i singoli dipendenti qualora a titolo personale richiedano assistenza alla cassa. Per assumere la qualifica di socio è necessario versare le contribuzioni opportune al pagamento delle polizze assicurative.

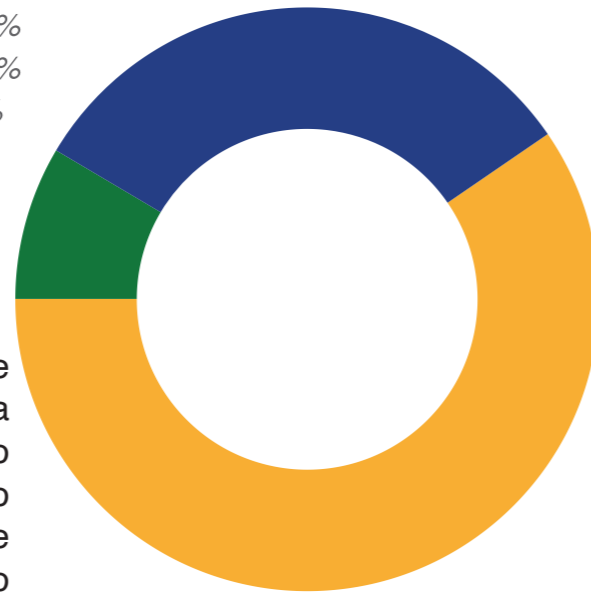
Sono affiliati, i dipendenti dei soci, i familiari, gli ex- dipendenti dei soci, i loro familiari e i superstiti dei destinatari della prestazione della Cassa. Nel momento in cui termina il rapporto di lavoro con il socio ordinario il dipendente perde la qualifica di affiliato. La qualifica di affiliato resta valida nell'ipotesi in cui il socio richieda espressamente di mantenere a proprie spese il dipendente.

È facoltà dell'affiliato e eventualmente dei familiari superstiti la possibilità di richiedere e acquistare la qualifica di socio ordinario.

1.5 Aree territoriali di operatività

La cassa opera su tutto il territorio nazionale ed estende le proprie coperture in tutto il mondo. Nel 2023 Cassa Prevint ha effettuato prestazioni nei confronti di 94 soci.

in Nord Italia	30	31,9%
al Centro	56	56,6%
al Sud e nelle Isole	8	8,5%



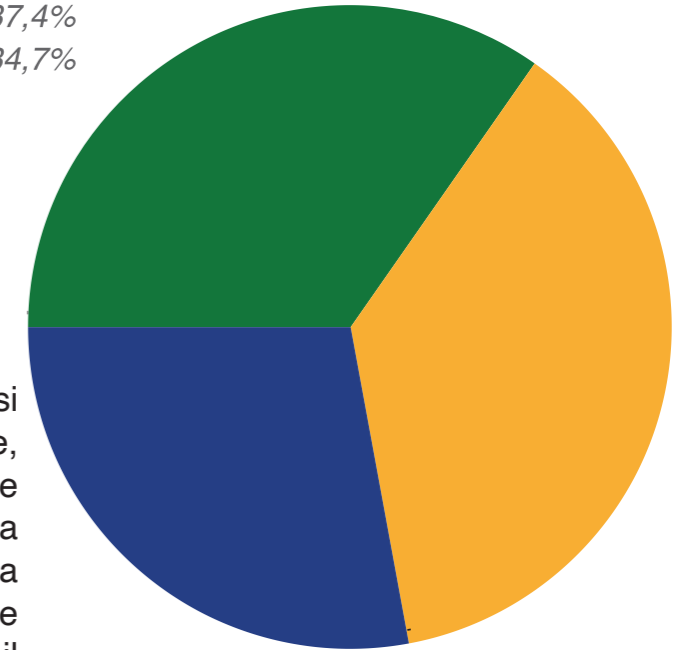
Come si evince facilmente dai dati, gran parte degli associati, nello specifico il 93%, ha la propria sede legale a Roma. Continueremo il discorso degli associati successivamente, analizzando le variazioni del numero nel corso degli ultimi tre anni ed il contributo economico che apportano all'associazione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

1.6 Dati sulla spesa sanitaria privata italiana per funzione

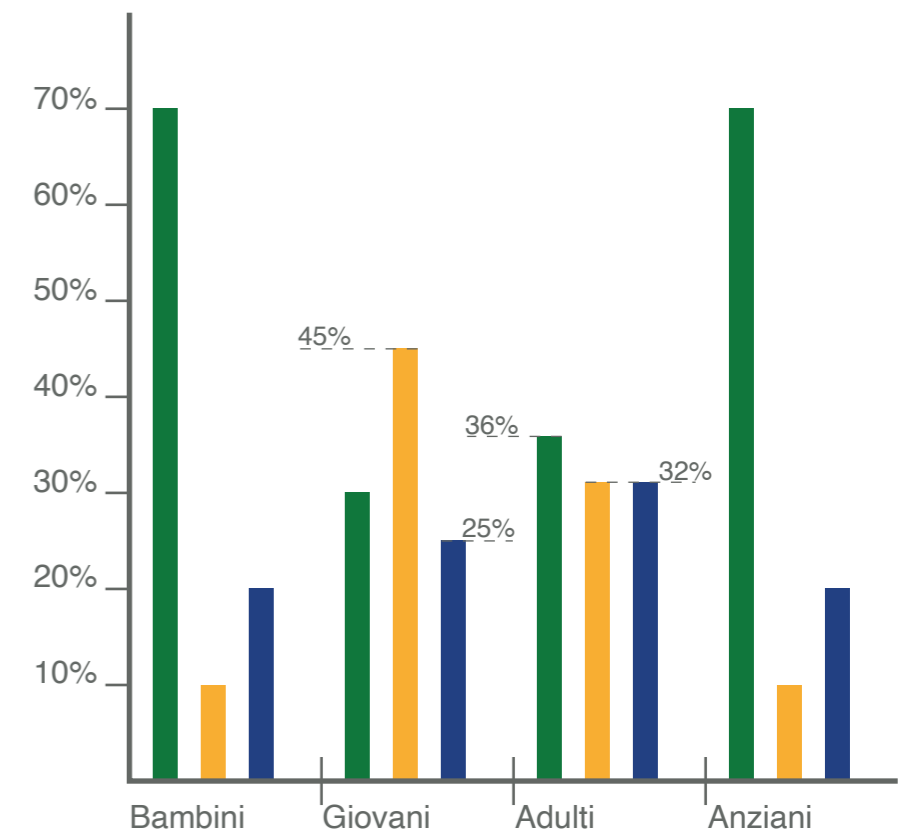
Per comprendere al meglio il contesto economico di riferimento, risulta di estrema utilità analizzare la spesa sanitaria privata in Italia che si suddivide in 3 macro categorie:

spesa aggiuntiva
spesa integrativa
spesa sostitutiva

27,9%
37,4%
34,7%



Si può approfondire ulteriormente l'analisi della spesa sanitaria privata nel nostro Paese, suddividendo le tre categorie precedentemente individuate per fasce d'età. Ne risulta che nella fascia oltre i 60 anni e in quella dei bambini, la spesa sostitutiva emerge come predominante rispetto alle altre categorie, rappresentando il 70% della spesa in entrambi i casi. Analogamente, nella fascia degli adulti tra i 31 e i 60 anni, la spesa sostitutiva è predominante, anche se con una differenza meno significativa rispetto alle altre fasce (36%, rispetto al 32% dell'integrativa e al 32% dell'aggiuntiva). Tuttavia, la situazione è diversa per la fascia dei giovani tra gli 11 e i 30 anni, dove la spesa sanitaria privata è principalmente integrativa (45%).



1.7 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

2. Struttura, governo ed amministrazione

2.1 Organigramma

Nell'organigramma di Prevint, la massima autorità è rappresentata dall'assemblea dei Soci. A capo dell'associazione c'è il Presidente, il quale agisce come rappresentante legale della Cassa, sia nei confronti di terzi che in giudizio, e ha il compito di attuare le decisioni dell'assemblea e del consiglio. Attualmente, questo ruolo è ricoperto dal dott. Andrea Filippo Bucarelli. Il Vice-Presidente, dott. Antonio Assenso, assume le sue funzioni in sua assenza o impedimento e lo aiuta nel loro esercizio. Inoltre, c'è un dipendente e consigliere incaricato di gestire gli aspetti operativi della Cassa. Questo ruolo è affidato alla dott.ssa Stefania Renelli, la quale ha contribuito attivamente alla stesura del nuovo bilancio sociale. Vi è anche un consigliere che rappresenta il socio fondatore, il dott. Giuseppe Maria Galati. Infine, per quanto riguarda il collegio dei Revisori, esso comprende il dott. Fabio Tana e il dott. Gianluca Pellegrino.

Soci:



2.2 Modalità di nomina edurata della carica

Per quanto riguarda le procedure di nomina e la durata delle cariche, gli amministratori vengono scelti dall'Assemblea dei Soci e operano in qualità di membri del consiglio direttivo per tre periodi amministrativi. Nel caso in cui si verifichi un'assenza o più assenze di amministratori, il consiglio provvederà a sostituirli nella prima riunione disponibile. Tuttavia, tale elezione deve essere ratificata dai Soci in un'altra assemblea successiva. Gli amministratori così nominati rimangono in carica fino all'Assemblea successiva a quella di ratifica. Per quanto concerne le remunerazioni, è importante sottolineare che il Consiglio di Amministrazione nel suo complesso non riceve alcun compenso per i servizi prestati a favore di Prevint.

2.3 Tipologia di organo di controllo

Il controllo della gestione della Cassa è affidato a un Collegio di Revisori, composto da almeno due membri effettivi e un supplente. Questi revisori sono eletti dall'Assemblea dei soci ordinari e rimangono in carica per tre esercizi. All'interno del Collegio, viene eletto un Presidente. Nel caso di cessazione anticipata del mandato di un membro, il supplente subentra al suo posto. I Revisori hanno il compito di verificare la corretta tenuta della contabilità aziendale, redigere una relazione sul bilancio annuale, verificare la consistenza della cassa e l'esistenza di valori o titoli di proprietà. Possono anche effettuare ispezioni e controlli in qualsiasi momento, anche in modo individuale. La remunerazione dei revisori avviene in conformità alle disposizioni previste dalla normativa applicabile in materia.

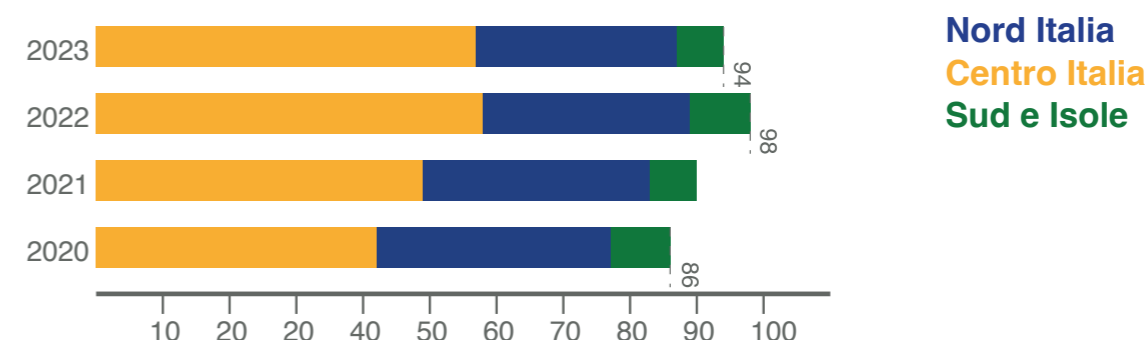
2.4 Convocazione delle Assemblee

I membri dell'associazione sono chiamati a partecipare all'Assemblea almeno una volta l'anno per decisioni importanti. Questa convocazione è resa nota dal Consiglio tramite comunicazione scritta, che include l'agenda dell'incontro e viene inviata a tutti i soci ordinari almeno otto giorni prima della data stabilita.

Qualora almeno un decimo dei soci presenti motivi validi, il Consiglio deve convocare un'Assemblea straordinaria in conformità con le leggi civili. Questo incontro può avvenire anche al di fuori della sede sociale, ma sempre sul territorio italiano. L'Assemblea può essere convocata anche tramite mezzi di comunicazione alternativi come la posta ordinaria, l'e-mail o il fax.

2.5 Mappatura dei soci negli ultimi 3 anni

Nel 2020, l'associazione contava 86 membri, con la maggior parte proveniente dal Centro Italia (49%) e dal Nord Italia (41%), mentre solo il 10% proveniva dal Sud e dalle Isole. Nel 2021, c'è stata una leggera crescita, con 90 soci, di cui il 57% nel Centro Italia, il 38% nel Nord e solo l'8% nel Sud e nelle Isole. Infine, nel 2022, Prevint ha registrato un totale di 98 associati in tutto il Paese, di cui il 59% provenienti dalle regioni centrali, il 32% dal Nord e il 9% dal Sud e dalle isole. Nel 2023 i soci sono diminuiti passando a 94, ma aumentando il numero degli affiliati, di cui 32% nel nord Italia, 60% dalle regioni centrali e 8% nelle regioni meridionali.



2.6 Mappatura dei principali stakeholder

Cassa Prevint coinvolge nella propria operatività diverse tipologie di portatori di interesse. Le principali tipologie che quotidianamente entrano in contatto con la cassa e di conseguenza sono influenzati dall'attività svolta dalla stessa sono:

Enti Pubblici,

- Organizzazioni
- Sindacati
- Governi
- Clienti
- Fornitori
- Dipendenti

Gli stakeholder hanno primaria importanza in Cassa Prevint in quanto sono direttamente coinvolti nelle attività svolte dalla stessa e possono subire gli impatti positivi o negativi dell'operatività della cassa sull'ambiente sul territorio, sulle persone e sulla struttura organizzativa. I principali portatori di interesse con cui la cassa entra in contatto sono:

- Ministero della salute
- Agenzia delle Entrate
- Mefop
- GBSAPRI
- compagnie assicurative



Ministero della Salute

Ministero della Salute

Tra i principali partecipanti della Cassa vi è il Ministero della Salute, dove è stabilito il registro dei fondi sanitari (DM del 31 marzo 2008), regolamentato per le sue funzioni e scopi dal Decreto Ministeriale del 27 ottobre 2009.

Al registro possono iscriversi volontariamente:

- I fondi sanitari integrativi del Servizio Sanitario Nazionale, istituiti o aggiornati in base all'art. 9 del decreto legislativo 30 dicembre 1992, n. 502 e successive modifiche
- Gli enti, le casse e le società di mutuo soccorso con finalità esclusivamente assistenziali, come previsto dall'art. 51 comma 2, lettera a) del D.P.R. 917/1986 e successive modifiche

L'iscrizione (o il rinnovo) è possibile dal 1° gennaio al 31 luglio di ogni anno.

L'attestato di iscrizione o di rinnovo viene rilasciato dall'ufficio 2 della **Direzione Generale della Programmazione Sanitaria** (DGPROGS) ai fondi sanitari idonei ed è valido per un anno, dopo il quale è necessario il rinnovo. Il documento, che consente di usufruire delle agevolazioni fiscali previste dalla normativa vigente, deve essere richiesto dal legale rappresentante dei fondi sanitari. Questi fondi si distinguono in due tipologie:

- **Tipologia A:** fondi sanitari integrativi del Servizio Sanitario Nazionale che forniscono esclusivamente servizi sanitari non inclusi nei Livelli Essenziali di Assistenza (LEA).
- **Tipologia B:** enti, casse e società di mutuo soccorso che offrono servizi extra LEA, ma anche servizi LEA previsti nei loro regolamenti e nomenclatori.

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.

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 PrevilData 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 assicurative 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.

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.

Compagnie assicurative

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

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

3. Obiettivi ed attività

3.1 Attività e beneficiari

Cassa prevint è una forma di assistenza sanitaria che mediante l'intervento di fondi sanitari integrativi, mette a disposizione 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.

L'erogazione delle suddette prestazioni da parte della cassa 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'adesione ad una cassa di Assistenza comporta soprattutto per le PMI notevoli vantaggi, a differenza delle polizze assicurative stipulate dalle aziende direttamente con le compagnie di assicurazione. Tali vantaggi sono 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.

Benefici per i dipendenti: In base all'articolo 51, comma 2 del Tuir, i contributi di assistenza sanitaria versati dal datore di lavoro o dal lavoratore a enti o casse aventi esclusivamente fine assistenziale non possono essere dedotti dal reddito di lavoro fino a un massimo di 3.615,20 euro. I contributi devono essere versati a un Fondo o una Cassa per scopi assistenziali e devono essere iscritti in una sezione specifica dell'Anagrafe dei fondi per essere ammissibili all'agevolazione fiscale. I contributi al Fondo o alla Cassa di assistenza devono essere stabiliti da un contratto specifico, da un accordo collettivo o da un regolamento aziendale. Il contributo, che il lavoratore verserà, sarà tratto dal datore di lavoro direttamente dalla retribuzione lorda del lavoratore, a monte dell'imposizione fiscale. Il datore di lavoro, come sostituto d'imposta, in seguito, fornirà al lavoratore il modello CU, dove dovrà indicare in una casella specifica la quantità di contributi sanitari versati che non sono stati inclusi nel reddito di lavoro dipendente. Nel caso in cui un lavoratore dipendente riceva un rimborso delle spese sanitarie sostenute dal Fondo o dalla Cassa di assistenza, può usufruire della detrazione d'imposta del 19% sull'importo superiore a 129,11 euro tramite la dichiarazione dei redditi. Questa detrazione è applicabile solo alle spese effettivamente sostenute dal lavoratore e non rimborsate.

Trattamento fiscale e contributivo per i pensionati: Anche i lavoratori in quiescenza possono beneficiare della deducibilità dei contributi assistenziali versati a enti o casse per scopi assistenziali, a condizione che ciò avvenga nel rispetto delle medesime condizioni e limiti previsti per i dipendenti, poiché le pensioni di ogni genere sono equiparate ai redditi di lavoro dipendente (art. 49 del Tuir).

3.2 Adesione alla cassa

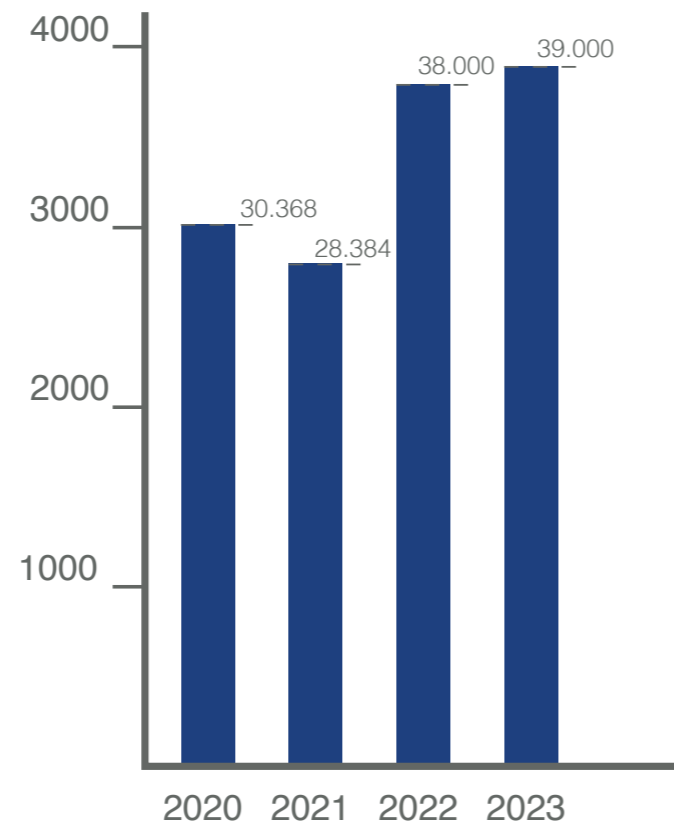
L'azienda interessata deve fare richiesta e versare una quota di adesione annuale per aderire a Cassa Prevint. La quota di adesione annuale calcolata in base al numero degli iscritti e pari a:

- € 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**

Come indicato nei bilanci, la Cassa utilizza le quote dei soci per pagare le spese associative. Il conto economico 2022 ha mostrato che i principali costi riguardano l'acquisto di prodotti assicurativi, le spese per il personale e vari servizi di cui l'associazione ha bisogno.

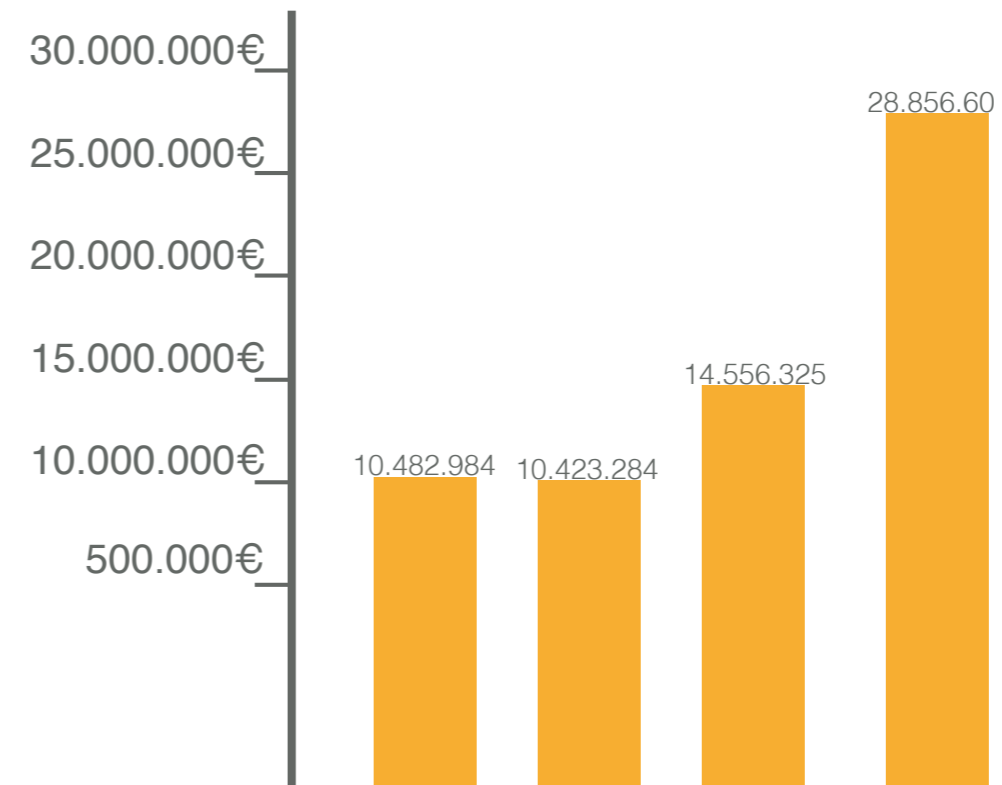
3.3 Numero di affiliati

Il **numero degli affiliati della Cassa**, dopo una lieve decrescita verificatasi nel 2021, è nuovamente aumentato nel 2022, sfiorando le 38.000 persone. Nel 2023 gli affiliati sono arrivati alla cifra di 39.000. L'impennata è dovuta principalmente dall'ingresso di un nuovo socio: **la Cassa dei Notai**.

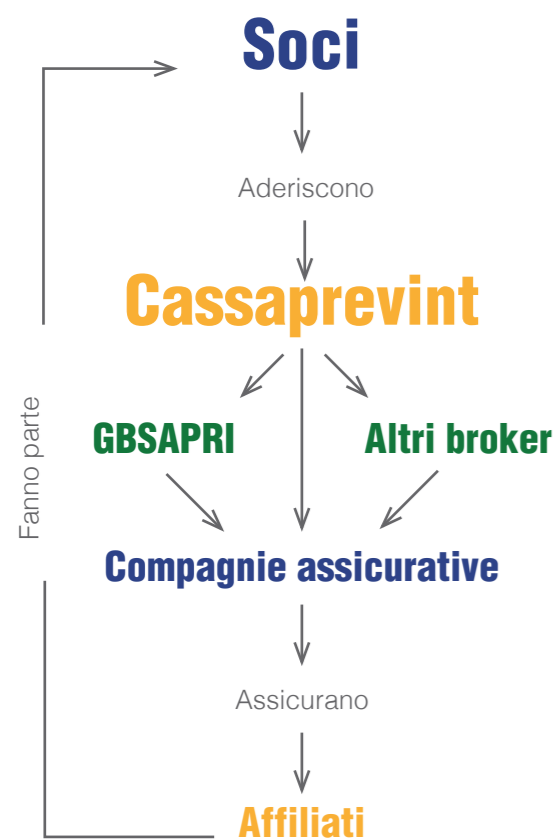


3.4 Contributi per acquisto coperture assicurative

Il monte premi assicurativi contrattualizzati da Cassa Prevint è quasi raddoppiato nel 2023 rispetto all'anno precedente. Incrociando questi dati con quelli relativi al numero di affiliati, è facile capire come il. Le polizze assicurative "pro-capite" sono aumentate nel tempo. Inoltre, possiamo dedurre che la Cassa ha diversificato i propri servizi allo scopo di soddisfare quanto più possibile le esigenze degli associati.



3.5 Catena del Valore



4. Politiche di gestione

4.1 Software gestionale

La cassa è dotata di software gestionale sviluppato specificamente per l'associazione. Grazie a questo sistema, gli affiliati possono registrarsi e aderire online utilizzando la firma elettronica OTP. Questa modalità di validazione risulta particolarmente agile e consente all'azienda di raggiungere l'**obiettivo paperless**.

4.2 CERTIFICAZIONI

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 21/05/2023**, e con scadenza il 21/05/2026, è stato emesso dalla DIMITTO Certification Services. La validità è subordinata alla sorveglianza periodica dell'ente accreditato.

Inoltre, la Cassa, ha iniziato il percorso per certificare la parità di genere **PdR UNI 125** e spera di riuscire nel 2024 a concretizzare questo obiettivo.

4.3 Protezione dei dati

Cassa Prevint nella sua attività entra in contatto con i dati personali dei propri associati e per questo deve disporre di un sistema di protezione dei dati efficace finalizzato a garantire il corretto trattamento dei dati. Per assicurare questo servizio nel 2023, in base a quanto stabilito dal Regolamento Generale sulla Protezione dei dati 2016/679 (GDPR) ha nominato un **Data Protection Officer**, una figura societaria incaricata a valutare e gestire il corretto trattamento dei dati personali dei soggetti che entrano in contatto con l'azienda.

4.4 Modello organizzativo 231

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, Cassa Prevint ha adottato il detto Modello, ritenendolo un utile strumento di controllo.

4.5 Codice Etico e Whistleblowing

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 ha implementato il proprio Codice Etico e ha creato il modulo di segnalazione per il **whistleblowing**, che sono già disponibili sul sito internet: <https://www.cassaprevint.it/>

4.6 Personalità giuridica -Work in progress

Un ulteriore obiettivo previsto dalla Cassa per il 2024 consiste nell'acquisizione della personalità giuridica. Tale riconoscimento avviene tramite iscrizione nel Registro delle persone giuridiche, istituito dalla Regione.

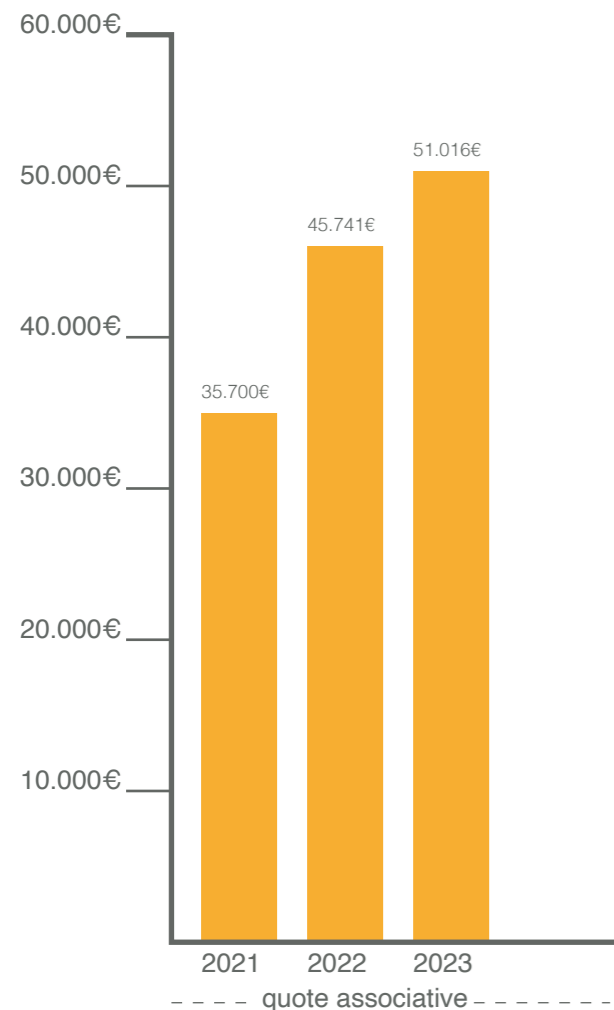
La personalità giuridica comporta la totale separazione tra l'ente e le persone che lo compongono. Questo permetterebbe all'associazione di operare, dal punto di vista giuridico patrimoniale, in modo pienamente autonomo rispetto ai propri membri.

5. Situazione economico-finanziaria

5.1 Storico quote associative

La quota **associativa** è un contributo che un socio versa alla Cassa per ottenere i diritti di cui parla il Codice Civile e il Codice del terzo settore, come l'elezione degli organi sociali, il voto in Assemblea dei soci e la partecipazione alle altre attività dell'ente e esercizio dei propri diritti in generale.

Il grafico seguente mostra come i contributi associativi della Cassa siano aumentati significativamente negli ultimi tre anni. Ciò ha consentito e continuerà a consentire il miglioramento dei nostri servizi ai nostri associati.



5.2 Storico Stato Patrimoniale

ATTIVITÀ	2023	2022	2021	2020
Disponibilità liquide depositi bancari	4.183.424€	1.026.110€	352.901€	28.756€
Disponibilità liquide depositi bancari	78€	100.379€	4.062€	63€
Altri crediti	20.000€	2.001.585€	2.198€	2.735€
Crediti vs Erario			4€	26€
Immobilizzazioni	7.501€	11.297€		
TOTALE ATTIVITÀ	4.211.003€	3.039.122€	359.167€	271.590€

PASSIVITÀ	2023	2022	2021	2020
Debiti vs compagnie e/rimborso premi	3.941.727€	2.761.333€	131.412€	57.433€
Debiti vs fornitori	7.219€		1.671€	4.018€
Debiti v/enti previdenziali	1.524€	1.472€	1.889€	1.075€
Debiti v/erario per ritenute	1.028€	841€	137€	391€
Risconti passivi	5.800€	5.100€	6.200€	7.450€
Debiti v/banche			569€	530€
F.do TFR	4.931€	3.000€	13.228€	9.946€
Debiti per liquidazione sinistri	101.934 €	100.379€	99.635 €	101.308€
Debiti diversi		52.353€		
Avanzo gestione eserc. Precedenti	114.643€	104.423€	89.437€	70.495€
Avanzo (disavanzo)	32.198€	10.220€	14.986€	18.941 €
TOTALE PASSIVITÀ	32.198€	32.198€	32.198€	32.198€

<https://www.cassaprevint.it/>

