

RELAZIONE DI MISSIONE

RELAZIONE DI MISSIONE AL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31.12.2025

PRINCIPI CONTABILI DI RIFERIMENTO

1) Informazioni generali su Fasco sms

Fasco Sms è il Fondo di assistenza sanitaria integrativa sia per dirigenti, quadri, dipendenti (e loro familiari) delle imprese cooperative e società controllate e collegate, sia per le persone fisiche che ne facciano richiesta in modo individuale.

Fasco Sms opera come Società di mutuo soccorso.

Fasco Sms è iscritta al Registro delle Imprese di Roma, al n. 97102130586 e al n. Rea RM 839035, all'Anagrafe dei Fondi Sanitari di cui al decreto del Ministero della Salute del 31 marzo 2008 e del 27 ottobre 2009, all'Albo Nazionale delle cooperative con il n. C103278, nella sezione società di mutuo soccorso ex art.23 c.1 d.l. n.179/2012.

Le agevolazioni fiscali, previste per le società di mutuo soccorso, spettano esclusivamente alle mutue con personalità giuridica, come si desume sia dall'art. 9 della legge n. 3818/1886, sia dalla legislazione successiva. La particolare "mutualità pura" delle società di mutuo soccorso rende inapplicabili alle stesse le disposizioni dell'art. 2514 c.c. (già art. 26 legge Basevi), le quali presuppongono un margine di lucratività, escluso in radice dalla legge n. 3818/1886. Da ciò consegue che le società di mutuo soccorso mantengono le agevolazioni fiscali ad esse concesse.

Le società di mutuo soccorso sono quindi destinatarie di una serie di disposizioni agevolative, in cui sono previste:

- l'esenzione da imposta di registro e di bollo per gli atti costitutivi, e gli atti di recesso e ammissione dei soci (art. 9, comma 1, della legge n. 3818/1886; agevolazione confermata, quanto all'imposta di registro, dall'art. 9 della tabella allegata al d.p.r. n. 131/1986; dall'art. 80, comma 2, del d.p.r. 26 ottobre 1972 n. 634; e dall'art. 7, comma 2, n. 2, della legge 9 ottobre 1971 n. 825);
- l'esenzione da imposta di bollo per gli atti costitutivi e modificativi e per gli atti di recesso e ammissione dei soci (art. 19 della tabella allegata al d.p.r. 26 ottobre 1972 n. 642);
- l'equiparazione alle opere pie (ora istituzioni pubbliche di assistenza e beneficenza, o Ipab), ai fini dell'imposizione sulle successioni e donazioni, delle imposte di registro e di bollo (cfr. l'art. 3 del d.lgs. 31 ottobre 1990 n. 346);
- la riduzione a metà dell'Irpeg, ora Ires (art. 6, comma 1, lett. a), del d.p.r. 29 settembre 1973 n. 601);
- l'esenzione da imposta sulle assicurazioni (punto 1 della tabella, allegato "C", alla legge 29 ottobre 1961 n. 1216, e art. 9, comma 2, della legge n. 3818/1886);
- la riduzione dell'imposta sulla pubblicità e dei diritti sulle pubbliche affissioni (artt. 19 e 33 del d.p.r. 26 ottobre 1972 n. 639);
- i contributi associativi versati alle società di mutuo soccorso che operano esclusivamente nei settori di cui all'art. 1 della Legge n. 3818/1886 beneficiano di una detrazione dall'imposta lorda pari al 19%, fino ad un massimo di 1.300 euro ai sensi dell'art. 83 comma 5 del D.Lgs 117/2017 (codice terzo settore).
- i contributi versati al Fondo dal lavoratore e/o dal datore di lavoro sono deducibili fino ad un massimo di 3.615,20 euro ai sensi dell'art. 51, comma 2, lett. a) Testo unico imposte sul reddito T.U.I.R.
- esenzione da imposta sul valore aggiunto delle prestazioni di ricovero e cura rese da società di mutuo soccorso con personalità giuridica, compresa la somministrazione di medicinali, presidi sanitari e vitto, nonché le prestazioni di cura rese da stabilimenti termali ai sensi dell'art. 10, n. 19, del d.p.r. 26 ottobre 1972 n. 633.

Con la riforma fiscale del 1971, sono state confermate le agevolazioni fiscali previste dalla normativa previgente per le società di mutuo soccorso (art. 7, comma 2, n. 2, della legge 9 ottobre 1971 n. 825. Cfr. anche l'art. 80, comma 2, del d.p.r. 26 ottobre 1972 n. 634 con riferimento all'imposta di registro).

2) Dati su associati

La sede della Società è in Roma, Via Antonio Nibby nr. 9.

Fasco Sms ha lo scopo di erogare ai suoi associati, senza fine di speculazione e lucro, assistenza sanitaria integrativa, attraverso polizze collettive e individuali, sottoscritte con la Compagnia Assicurativa Unisalute, nei limiti e con le modalità stabilite dall'Atto istitutivo e dallo Statuto.

Gli associati al 31 dicembre ammontano a 3478

La partecipazione degli associati dell'Ente si estrinseca soprattutto nella richiesta di servizi

3) Criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio

Il bilancio è stato redatto nel rispetto delle norme di legge interpretate e integrate, utilizzando, ove applicabili, i Principi Contabili predisposti dall'OIC.

Lo schema di rappresentazione dello Stato Patrimoniale e del Rendiconto Gestionale adottato è ripreso dal Decreto 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali pubblicato in GU del 18/04/2020 (in seguito brevemente Decreto). L'entrata in vigore del Decreto è dal bilancio di approvazione dell'esercizio al 31/12/2021. Fasco Sms ha utilizzato lo schema con un esercizio di anticipo, in modo da agevolare il confronto con l'esercizio precedente dal momento in cui sarebbe entrato in vigore.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca all'importo esposto nella riga di totale. Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti principi generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica degli elementi dell'attivo e del passivo;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo. La struttura dello stato patrimoniale e del rendiconto gestionale è la seguente:
- lo stato patrimoniale ed il rendiconto gestionale riflettono le disposizioni degli artt. 2423-ter, 2424 e 2425 del Codice Civile; i modelli utilizzati sono, per quanto riguarda lo Stato Patrimoniale e il Rendiconto Gestionale, rispettivamente il Mod. A e B del Decreto.
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente;
- non sono indicate le voci che non comportano alcun valore, a meno che esista una voce corrispondente nell'esercizio precedente;
- non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;
- i criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nel precedente esercizio;
- i valori delle voci di bilancio dell'esercizio in corso sono comparabili con quelli delle voci del bilancio del precedente esercizio.

Immobilizzazioni materiali

I **cespiti ammortizzabili** sono valutati al costo, comprensivo di oneri accessori. Sono considerate manutenzioni straordinarie e quindi capitalizzate quelle che comportano un aumento significativo e tangibile di produttività o di vita utile dei cespiti; di converso sono considerate manutenzioni ordinarie e contabilizzate al conto economico quelle spese sostenute per mantenere in efficienza i cespiti onde garantire la vita utile prevista e la produttività originaria. I cespiti venduti o dismessi sono depennati sia dall'attivo per il loro valore contabile che dal passivo per le quote di ammortamento accantonate.

La plusvalenza o la minusvalenza risultante è contabilizzata al conto economico.

I cespiti sono ammortizzati, a quote costanti, in funzione della loro prevedibile vita utile economico-tecnica.

Le aliquote di ammortamento utilizzate sono le seguenti:

Categoria	Aliquota
Impianti e macchinari specifici	25,0%

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Il criterio base di valutazione delle partecipazioni è il costo diminuito delle perdite permanenti di valore.

Altri Titoli

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni, sono costituiti da una polizza a capitalizzazione costituita presso UnipolSai Assicurazioni Spa.

Sono valutati al valore nominale.

Attivo circolante

Crediti

Sono valutati al presumibile valore di realizzo svalutando, ove necessario, il valore nominale. A fronte di generici rischi di esigibilità, è stato costituito un fondo svalutazione crediti che rettifica il valore nominale dei crediti stessi; tale fondo è denominato fondi per rischi.

Disponibilità liquide

Sono valutate al valore nominale.

Ratei e risconti attivi

Sono calcolati con riferimento al criterio della competenza temporale.

Patrimonio vincolato

E' composto da fondi, riserve e contributi in conto capitale vincolati a seguito di decisioni degli Organi Istituzionali o in forza di norme statutarie.

Fondi per rischi

Fondo costituito a fronte di possibili rischi soprattutto su crediti.

Debito per trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

È stato adeguato con gli oneri maturati al 31 dicembre 2025 per il personale dipendente, tenuto conto della legislazione vigente e dei contratti collettivi di lavoro.

Debiti

Sono valutati al valore nominale.

Ratei e risconti passivi

Sono calcolati con riferimento al criterio della competenza temporale.

RENDICONTO GESTIONALE

Proventi e Ricavi, Oneri e Costi

I ricavi costituiti da contributi degli Iscritti ed i costi sono inseriti in bilancio in base al criterio della competenza economica.

COMMENTI ALLE VOCI DEL BILANCIO

In relazione all'obiettivo della chiarezza, gli importi sono indicati in Euro, salvo diverso avviso; gli importi esposti nella relazione di missione potrebbero variare rispetto a quelli esposti nello Stato Patrimoniale e nel Rendiconto gestionale a causa del troncamento.

STATO PATRIMONIALE

B) IMMOBILIZZAZIONI

II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Categoria	Fondo ammort.					
	Valori storici	accumulato all'inizio	Valore netto all'inizio	Incres.	Decres.	Valore netto alla fine
	originari	esercizio	esercizio	esercizio	Esercizio	dell'esercizio
Impianti	5479	(1.370)	4.109	0	(1.370)	2.739
Totale	5.479	(1.370)	4.109	0	(1.370)	2.739

III)- IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

c) PARTECIPAZIONI IN ALTRE IMPRESE

Il dettaglio è il seguente:

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Sage	20.452	20.452	0
Totale	20.452	20.452	0

La partecipazione si riferisce alla partecipata Sage srl, con una quota pari al 19% del capitale sociale.

2) CREDITI VERSO ALTRI

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Polizze a capitalizzazione	3.352.698	3.255.679	97.019
Totale	3.352.698	3.255.679	97.019

POLIZZA A CAPITALIZZAZIONE

La variazione è stata determinata dal saldo dei seguenti movimenti:

	Pol.156/785	
Consistenza al 31 dicembre 2024	3.255.679	3.255.679
Investimenti effettuati		0
Interessi maturati	97.019	97.019
Consistenza al 31 dicembre 2025	3.352.698	0
		3.352.698

C) ATTIVO CIRCOLANTE

II-CREDITI

2) VERSO ISCRITTI ESIGIBILI ENTRO 12 MESI

Il dettaglio è il seguente:

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Crediti verso associati e fondatori	53.063	48.728	4.335
Totale	53.063	48.728	4.335

12) VERSO ALTRI A BREVE

Il dettaglio è il seguente:

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Crediti verso altri	14.191	10.190	4.001

Si riferisce, tra l'altro, ai crediti verso Sales e Verso Erario.

IV DISPONIBILITÀ LIQUIDE:

1) DEPOSITI BANCARI E POSTALI

Il dettaglio è il seguente:

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Depositi bancari e postali	1.140.971	1.045.685	95.286

3) DANARO, VALORI IN CASSA ED ASSEgni

Il dettaglio è il seguente:

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Cassa	84	94	(10)

PATRIMONIO NETTO

II - Patrimonio vincolato

Il dettaglio è il seguente:

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
F.do vincolato Capipecode	177.733	178.651	(918)
F.do assistenza pensionati	3.919.055	3.780.231	138.824
F.do Futuri investimenti/Attività sociali	115.675	115.675	0
Totale	4.212.463	4.074.557	137.906

Il dettaglio dei movimenti effettuati nel corso del 2025 è il seguente:

	Fondi	Vincolato	Ass.za	Futuri
		Capipecode	Pensionati	Investimenti
Consistenza al 31 dicembre 2024		178.651	3.780.231	115.675
Utilizzo nel corso del 2025		918		
Accantonam.to nel corso del 2025			138.824	
Consistenza al 31 dicembre 2025		177.733	3.919.055	115.675

Il fondo vincolato è stato costituito nel corso del 2022 in seguito alla chiusura del Fondo di Previdenza denominato Capipecode.

Il Fondo garanzie supplementari e attività sociali presenti nell'anno 2022 sono stati unificati come approvato dall'assemblea del 18/05/2023 nel Fondo Futuri investimenti/attività sociali che ammonta a Euro 115.675

Il fondo assistenza pensionati serve a garantire le prestazioni per gli iscritti che hanno raggiunto l'età di pensionamento e che ne hanno diritto e viene alimentato annualmente dalle quote contributive degli iscritti in attività e viene contestualmente utilizzato per coprire parte del costo annuo dell'assistenza sanitaria degli iscritti che hanno raggiunto l'età pensionabile. Questo fondo è stato utilizzato nel corso dell'esercizio per un importo di € 225.945 e incrementato per € 364.769

IV - Avanzo di esercizio

Il dettaglio è il seguente:

	Quote Associative	Incremento Fondo Futuri Investimenti	Residuo Esercizio	Totale
Saldi al 31 dicembre 2024	0		29.864	29.864
Saldi al 31 dicembre 2024			(29.864)	(29.864)
Saldi al 31 dicembre 2025	0		81.041	81.041
Saldi al 31 dicembre 2025	0	0	81.041	81.041

Il numero di soci iscritti al 31.12.2025 ammonta a 3478 al 31.12.2024 ammontava a 3.316

B) FONDI PER RISCHI E ONERI

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Altri	107.378	77.514	29.864

La voce è rappresentata dal fondo rischi vari, che è stato costituito per fare fronte ad eventuali perdite su crediti.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

Il fondo T.F.R. è determinato sulla base delle competenze maturate dai dipendenti in base alla legge ed al contratto collettivo di lavoro. Esso si è movimentato ed è variato nell'esercizio come segue:

Consistenza al 31 dicembre 2024	1.661,00
Indennità erogate nel 2025	
Accantonamento 2025	31,00
Consistenza al 31 dicembre 2025	1.692,00

La movimentazione deriva esclusivamente dalla rivalutazione di legge del TFR di un dipendente.

D) DEBITI

Il dettaglio e le variazioni delle partite di debito sono le seguenti:

	A breve termine			A lungo termine		
	Valore al 31/12/2025	Valore al 31/12/2024	Variaz.	Valore al 31/12/2024	Valore al 31/12/2024	Variaz.
Verso Inps	4.875	3.926	949			
Verso Fornitori	155.624	178.435	(22.811)			
Tributari	6.870	5.070	1.800			
Verso Altri	14.257	13.911	346			
Totale	181.626	201.342	(19.716)	0	0	0

La SMS non ha debiti con durata residua superiore a 5 anni.

RENDICONTO GESTIONALE

A) PROVENTI, RENDITE DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE 3. DA SOCI E ASSOCIATI

Il dettaglio è il seguente:

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Quote servizio	133.136	128.959	4.177
Ricavi per Assist. Sanitaria Pol. Coll	4.814.976	4.504.050	310.926
Ricavi per Assist. Sanitaria Pol. Ind.	249.687	256.366	(6.679)
Ricavi altre assistenze	443.174	423.347	19.827
Ricavi garanzie aggiuntive	4.353	4.353	0
Ricavi e proventi diversi	118.120	89.128	28.992
Totale	5.763.446	5.406.203	357.243

La SMS non ha svolto attività diversa da quella istituzionale.

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE

1. COSTI POLIZZE

Il dettaglio è il seguente:

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Costi per Assist. Sanitaria Pol. Coll	4.814.976	4.504.050	310.926
Costi per Assist. Sanitaria Pol. Ind.	249.687	256.366	(6.679)
Costi altre assistenze	443.174	423.347	19.827
Costi garanzie aggiuntive	4.353	4.353	0
Totale	5.512.190	5.188.116	324.074

2 SERVIZI

Le prestazioni di servizi comprendono le seguenti voci di costo:

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Manutenzione software e sito Web	29.980	27.504	2.476
Servizi amministrativi esterni	28.137	27.601	536
Funzionamento organi dirigenti	578	3.248	(2.670)
Comp. e Rimb. Sp. Coll. Sindacale	11.938	9.162	2.776
Totale 	70.633 	67.515	3.118

3 Godimento beni di terzi

Il Godimento beni di terzi comprende le seguenti voci di costo:

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Locazioni e spese varie	26.135	23.098	3.037

4 - PERSONALE

L'organico medio dell'esercizio è stato di 2 unità,

COSTO

Il costo globale del lavoro è stato di 103.464 euro.

5- AMMORTAMENTI

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Ammortamenti impianti e macchinari	1.370	1.370	0

7 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Tale voce ricomprende:

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Costi locali e Ama	10.882	10.524	358
Quote associative	9.000	9.000	0
Omaggi e spese rappresentanza	2.493	3.745	(1.252)
Spese bancarie e postali	339	492	(153)
Telefono	73	1.494	(1.421)
Consulenze e certificazioni qualità	4.392	3.236	1.156
Spese diverse	1.135	1.494	(359)
Totale	28.314	29.985	(1.671)

I costi hanno un andamento senza grosse oscillazioni.

D - RICAVI, PROVENTI, COSTI E ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI

Tale voce ricomprende:

	31/12/2025	31/12/2024	Variaz.
Proventi finanziari	62.741	36.798	25.943
Oneri finanziari			0
Totale	62.741	36.798	25.943

E) AVANZO D'ESERCIZIO

Avanzo d'esercizio prima delle imposte	84.082
Imposte	(3.041)
Avanzo d'esercizio dopo le imposte	81.041

PROPOSTA DI DELIBERA

Per quanto riguarda il rispetto delle norme previste e dello statuto, il Presidente propone di destinare l'avanzo d'esercizio di €. 81.040,61 al fondo rischi.

Fasco svolge la sua attività prevalentemente a favore dei dipendenti del Movimento Cooperativo e dei loro familiari. I suoi proventi provengono nella quasi totalità dalle Entrate dei soci che intendono usufruire delle coperture assistenziali integrative al Sistema Sanitario Nazionale e si distinguono in:

Quote di servizio

Premi per assistenza sanitaria (Pol. Coll.ve)

Premi per assistenza sanitaria (Pol. Ind.li)

Proventi per garanzie aggiuntive

Proventi diversi da economie gestione polizze

proventi finanziari

I costi del Fondo sono prevalentemente così suddivisi:

Costi per polizze

Personale dipendente

Spese per locali

Consulenze tecniche

Emolumenti del Collegio Sindacale

Quote associative ad Enti

Spese per la gestione della struttura

Fasco tiene ad evidenziare alcune modifiche di coperture assistenziali introdotte nel 2025 e precisamente:

Polizza Quadri – nell'anno 2024 su tale polizza 335 iscritti avevano mantenuto costante il premio con le modifiche di innalzamento franchigia su visite, accertamenti diagnostici e ricoveri, mentre i restanti 1463 iscritti erano confluiti nella nuova polizza (senza franchigie introdotte) con un relativo innalzamento del premio della stessa. Nell'anno 2025 vi è stato un allineamento di tutti gli iscritti sulla nuova polizza.

Inoltre nell'anno 2025 vi sono stati dei piccoli aumenti contrattuali per tutte le polizze su LTC e coniugi non fiscalmente a carico e sulla polizza all one essendoci stato un utilizzo del 191% i premi del contributo base e contributo con familiari hanno subito degli aumenti contrattuali.

Sempre nel 2025 vi è stata la chiusura delle polizze Risorse Strategiche e Quadri Confcooperative. La prima è confluita nella polizza Dircoop senza il Fap e la seconda nella polizza Quadri.

Viene inoltre confermato l'impegno a garantire l'equilibrio delle risorse finanziarie necessarie per la co-partecipazione alle coperture dei dirigenti in quiescenza, tramite il Fondo di Assistenza Pensionati (FAP). Fasco ha nel proprio organico n. 2 impiegati nella struttura operativa. Ad essi è applicato il C.C.N.L. del Commercio. Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale e dalla relazione di Missione rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Roma, 27 marzo 2026

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente Paolo Condini