

**BILANCIO AL
31 DICEMBRE 2023**

90° Esercizio

FONDO ASSISTENZA
FRA IL PERSONALE DEL GRUPPO BANCO POPOLARE
Sede Legale: Piazza Nogara, 2 – 37121 Verona
Codice Fiscale: 93096470237

Iscritto all'Anagrafe dei Fondi Sanitari presso il Ministero della Salute n. 19921

Sedi Operative:
via Meucci, 5 – 37135 Verona
Via Polenghi Lombardo, 13 – 26900 Lodi

Tel.: 045 8269977 - Fax: 045 8255655
E-mail: fas.gruppobp@bancobpm.it
Sito: fondoassistenzagruppobp.it

Sommario

CARICHE SOCIALI	5
Consiglio di Amministrazione	5
Direzione.....	5
Collegio dei Sindaci.....	5
AVVISO DI CONVOCAZIONE	6
RELAZIONI	7
<i>Relazione del Consiglio di Amministrazione al Bilancio dell'esercizio 2023.....</i>	8
IL CONTESTO NAZIONALE SOCIO-SANITARIO	8
IL FONDO ASSISTENZA: FATTI DI RILIEVO AVVENUTI NELL'ESERCIZIO	9
RISULTATI DI BILANCIO 2023 E PROSPETTIVE PER IL 2024.....	10
<i>Relazione del Collegio dei Sindaci</i>	12
SCHEMI DI BILANCIO.....	14
<i>STATO PATRIMONIALE</i>	15
<i>CONTO ECONOMICO</i>	16
<i>RENDICONTO ECONOMICO.....</i>	17
NOTA INTEGRATIVA.....	18
<i>PARTE A – CRITERI DI VALUTAZIONE.....</i>	19
Principi generali di redazione.....	19
<i>PARTE B – STATO PATRIMONIALE.....</i>	20
1. Crediti verso banche.....	20
2. Crediti verso soci	20
3. Crediti verso aziende	20
4. Altri Crediti.....	21
5. Portafoglio titoli – BOT	21
6. Portafoglio titoli - BTP.....	21
Dettaglio della composizione del portafoglio titoli	22
7. Portafoglio titoli – CD - EVERGREEN	23
8. Immobilizzazioni immateriali.....	23
9. Crediti verso erario	23
10. Risconti attivi	23
11. Debiti verso soci	24
12. Debiti verso terzi.....	24
13. Altri debiti	25
14. Fondo Rischi Integrazione Sussidi e Controversie	25
15. Fondo destinazioni a beneficenza	25

16. Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA.....	26
17. Fondo di Riserva	26
PARTE C – CONTO ECONOMICO	27
18. Costi di gestione caratteristici	27
18.1. Sussidi ordinari e straordinari.....	27
18.3. Prestazioni sanitarie ASA	28
18.2. Altri costi di esercizio	30
I. Copertura Assicurativa.....	30
II. Erogazioni liberali	30
III. Oneri bancari – Imposte e penali	30
IV. Altri costi e oneri	31
19. Accantonamento a Fondo Beneficenza.....	31
20. Accantonamento al Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA	31
21. Ammortamenti	31
22. Contributi.....	31
22.1. Contributi dei Soci.....	32
22.2. Contributi delle Aziende	32
22.3. Contributi ASA non utilizzati e rinviati a futuri esercizi	33
22.4. Utilizzo disponibilità ASA di esercizi precedenti.....	33
23. Ricavi della gestione finanziaria	33
24. Ricavi della gestione straordinaria	33
PARTE D – INFORMAZIONI SULLA COMPAGINE SOCIALE	34

CARICHE SOCIALI

Consiglio di Amministrazione

Presidente	Gamba Andrea
Vice-Presidente	Ceresoli David
Consiglieri	Bottacini Andrea
	Bottacini Marta
	Canale Michele
	Filipello Simona
	Incerti Andrea
	Ligustri Pierpaolo
	Maffezzoli Matteo
	Polverigiani Marcello
	Tisato Edoardo
	Zelada Vanni

Direzione

Direttore	Lusini Mariano
------------------	----------------

Collegio dei Sindaci

Presidente	Benetti Gianantonio
Membri	Buffatti Filippo
	Donisi Andrea

Verona, 20 maggio 2024

**A TUTTI I SOCI
AVVISO DI CONVOCAZIONE
DI ASSEMBLEA ORDINARIA 2024**

In relazione agli artt. 14 e 15 dello Statuto, l'Assemblea dei Soci del Fondo Assistenza fra il Personale del Gruppo Banco Popolare è convocata in sede ordinaria per il giorno

MERCOLEDI' 26 GIUGNO 2024, ALLE ORE 17.00

per mezzo di applicativi telematici da remoto e in presenza presso l'auditorium di Banco BPM di Via Meucci 5 – Verona

ORDINE DEL GIORNO PER L'ASSEMBLEA:

- 1. Relazione del Consiglio di Amministrazione sull'esercizio 2023;**
- 2. Approvazione dei conti patrimoniale ed economico dell'esercizio 2023;**
- 3. Approvazione erogazione sussidi straordinari;**
- 4. Ratifica alle modifiche del Regolamento come approvate dal Consiglio di Amministrazione;**
- 5. Approvazione norma temporanea per iscrizioni tardive.**

In base all'art. 15 dello Statuto l'assemblea ordinaria è validamente costituita quando siano rappresentati almeno un ventesimo più uno dei Soci e delibera a maggioranza semplice dei voti.

Il Bilancio 2023 e le informazioni utili per l'Assemblea e per votare saranno pubblicati sul sito del FAS entro il 3 giugno 2024.

Le modalità di votazione sono:

- in forma telematica dal 4 al 26 giugno;
- con schede cartacee solo in presenza durante l'Assemblea;
- per delega con schede cartacee secondo le linee guida fornite dal Fondo.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Andrea Gamba

RELAZIONI

Relazione del Consiglio di Amministrazione al Bilancio dell'esercizio 2023

Signori Soci,

desideriamo aprire questa relazione con un saluto ed un ricordo rivolto a quei Soci e familiari che sono venuti a mancare nel corso dell'ultimo anno. A tutti va un ricordo e il nostro sentito raccoglimento.

Nel 2023 ricorre il novantesimo anniversario della fondazione del FAS. Questo traguardo non può che rendere orgogliose tutte le persone che oggi collaborano alla sua gestione, in primis quelle che quotidianamente si dedicano a queste attività all'interno dell'ufficio; a loro va il ringraziamento dei membri del Consiglio di Amministrazione, per la qualità del lavoro svolto. Altrettanto fieri di questo significativo anniversario sono i Consiglieri di amministrazione e i Sindaci che collaborano all'attività del Fondo Assistenza e tutte le persone che negli anni hanno contribuito in vari gradi a garantire il corretto funzionamento di questa istituzione. La soddisfazione di tutti nasce dalla consapevolezza che l'istituzione a cui apparteniamo ha saputo garantire costantemente un contributo di carattere mutualistico all'assistenza sanitaria dei suoi associati per un lasso di tempo così esteso, caratterizzato da cambiamenti socioeconomici eclatanti e da un'incessante evoluzione tecnologica e culturale. Con energia ed entusiasmo proseguiamo, quindi, a sostenere l'attività istituzionale del FAS, con la prospettiva di raggiungere e superare il traguardo di un secolo ininterrotto di attività. Grazie a tutti.

IL CONTESTO NAZIONALE SOCIO-SANITARIO

La spesa sanitaria italiana ha raggiunto la ragguardevole cifra di circa 170 miliardi: quella pubblica ha toccato quota 131 miliardi di euro, pari al 6,3% del PIL e quella privata è stimata aver raggiunto i 40 miliardi di spesa "out of pocket".

Nel nostro Paese Il Servizio Sanitario Pubblico viene percepito come un diritto, mentre la sanità privata viene vista sempre di più come bene di consumo. La Commissione Salute formata da tutti gli assessori delle sanità delle regioni e delle province autonome ha presentato lo scorso 7 marzo un documento ai ministri della salute e dell'economia dove si evidenzia che il sistema sanitario pubblico italiano, senza un'importante ricapitalizzazione, non potrà più garantire i livelli assistenziali previsti dai livelli essenziali di assistenza (LEA). Ricorrere all'impiego degli strumenti offerti dalla sanità privata per sopperire alle carenze della sanità pubblica, però, sembra creare più problemi che vantaggi.

Il settore pubblico, infatti, in questi ultimi tempi ha fatto sempre più ricorso all'acquisto di servizi sanitari dal settore privato, per cui solo il 63% dei servizi sanitari viene erogato direttamente dal SSN, mentre il restante 37% è fornito dal settore privato accreditato. Questa tendenza ha portato man mano a spostare l'ago della bilancia dal Servizio Sanitario Nazionale verso i privati accreditati e, a sua volta, verso la sanità privata pura, cioè non convenzionata.

Anche la crescente durata media delle liste di attesa per le prestazioni, aumentata significativamente dopo il periodo della pandemia, ha incrementato la propensione degli italiani ad optare per le strutture private. Secondo i dati del Censis bisogna aspettare generalmente più di 60 giorni per poter accedere alle strutture del Servizio Sanitario Nazionale. Ciò aumenta il ricorso a visite specialistiche e ad analisi in realtà private-accreditate, che spesso hanno il doppio regime, con una spesa che ammonta a circa 580 euro all'anno per cittadino.

La stessa Ocsa ha lanciato un allarme: presto sarà impossibile in Italia garantire cure a tutti senza spendere almeno 25 miliardi in più all'anno.

Tutto ciò ha stravolto l'idea ricorrente che una sana competizione tra sanità pubblica e privata a breve avrebbe fatto crescere il livello di qualità della gestione della salute pubblica. In realtà non sembra che ci sia consapevolezza che pubblico e privato non hanno gli stessi vincoli gestionali e che i manager pubblici non possono combinare i fattori produttivi come dovrebbero per raggiungere gli obiettivi a loro assegnati. Questo comporta una gara impari tra pubblico e privato, anziché una loro commistione per raggiungere il bene comune: una sanità accessibile a tutti ed egualitaria, appropriata ed efficiente.

Il sistema dei fondi sanitari integrativi, di cui il FAS fa parte, non deve fare solamente i conti con l'aumento dei costi dovuto all'elevato uso nella sanità privata rispetto a quella pubblica, ma deve fare i conti anche con un calo demografico sempre più consistente, con l'aumento dell'età media degli iscritti e con la crescita ogni anno delle richieste di prestazioni sanitarie.

La sfida che i fondi sanitari dovranno affrontare nei prossimi anni sarà quello di essere sempre più attenzionati dal legislatore e dover coniugare un gettito contributivo, che diverrà troppo elevato per i singoli aderenti, con delle prestazioni socio-sanitarie sempre più costose, sempre più richieste e sempre più numerose.

IL FONDO ASSISTENZA: FATTI DI RILIEVO AVVENUTI NELL'ESERCIZIO

Il contesto economico sociale e lo stato della Sanità nazionale, cui si è fatto cenno nei paragrafi precedenti, declinati nel contesto delle note tendenze demografiche in atto nel nostro Paese, hanno, come è naturale, un impatto notevole anche sull'attività del nostro Fondo Assistenza, che nello scorso esercizio ha dovuto affrontare una situazione generale ormai strutturalmente complicata.

È proseguita, infatti, la costante diminuzione di iscritti che caratterizza gli ultimi esercizi (30 in meno nell'ultimo anno e oltre 330 nell'ultimo triennio). I contributi ordinari dei soci sono leggermente aumentati, ma quelli versati dalle società del Gruppo diminuiscono in parallelo alla flessione del numero dei soci in servizio e aderenti al fondo di solidarietà. I sussidi per prestazioni, d'altro canto, registrano incrementi in misura significativamente superiore a quelle dei contributi totali, confermando che il FAS ha saputo mantenere un'elevata capacità di risposta alle esigenze dei propri Soci. Queste tendenze hanno prodotto un disavanzo per il secondo esercizio consecutivo che impone, in misura ancora maggiore rispetto all'usuale, un'attenta gestione ed un costante monitoraggio dei conti da parte del CDA e della struttura amministrativa, onde puntare a garantire l'equilibrio economico del FAS.

Nel corso del 2023 sono state numerose le attività che hanno impegnato l'operatività del FAS, delle quali si dà brevemente conto nelle righe seguenti. A seguito dell'approvazione del rinnovato statuto del FAS da parte dell'Assemblea straordinaria dello scorso anno, è stata rivista la prima parte del regolamento riguardante le modalità di adesione al fondo. All'inizio dell'anno è stato revisionato anche il documento "prestazioni e sussidi": con l'ausilio di un gruppo di lavoro composto da membri del Consiglio di Amministrazione e di alcune consulenze mediche è stato aggiornato e sviluppato ulteriormente il nomenclatore delle prestazioni, introdotto nel 2022, ed è stato rivisto il Regolamento del FAS. Il Consiglio di Amministrazione, inoltre, in considerazione della mutata struttura dei tassi d'interesse, ha valutato di procedere ad investire la liquidità in eccesso di cui dispone il Fondo Assistenza, essenzialmente riconducibile alle riserve, in titoli di stato italiani con scadenze in gran prevalenza contenute entro l'anno e certificati di deposito, smobilizzabili con breve preavviso.

Nel corso dell'intero anno è stata attivata la nuova procedura per la contabilità del fondo assistenza rilasciata dal nostro consulente: il progetto, suddiviso in vari step, ha permesso di avere presso il fondo uno strumento per la produzione in tempo reale dell'andamento contabile. Questo aiuterà a mantenere sotto controllo l'andamento contributivo e prestazionale della nostra forma assistenziale.

Al fine di migliorare ulteriormente l'aspetto tecnologico è possibile procedere all'iscrizione dei nuovi soci o dei familiari attraverso un modulo telematico, che rispetta tutti i canoni di riservatezza e sicurezza privacy, riducendo al minimo indispensabile l'utilizzo della carta.

Al fine di completare la squadra dei consulenti del Fondo nel corso dell'anno è stato individuato un legale che rappresenti o supporti il Fondo Assistenza nelle eventuali controversie che dovessero insorgere tra il Fas e i suoi iscritti.

Sono stati svolti due momenti formativi per gli addetti al Fondo Assistenza e per i membri del Consiglio di Amministrazione. Per i soli addetti al FAS è stata organizzato un corso formativo su privacy e sanità. L'attività, promossa dal Fas e dalla società Mazars, è stata condivisa con la funzione formazione di BBPM. Un secondo intervento formativo è stato eseguito con l'ausilio di Mefop ed è stata svolto a favore dei componenti del Consiglio di Amministrazione, con lo scopo di illustrare gli adempimenti dei fondi per attuare i decreti del

Ministero della Salute di settembre 2022.

Nel corso del 2023 sono stati rivisitati numerosi contratti tra il Fas e i suoi fornitori. Si sottolinea che è stato cambiato il fornitore per la gestione del sito del Fondo ed è stato stipulato un contratto per la fornitura di due nuovi software che cambieranno i sistemi di presentazione delle richieste di rimborso on line e il processo di liquidazione delle pratiche.

La composizione dell'organico del FAS nel corso dell'anno è rimasta invariata: gli addetti nel 2023 sono 15, oltre al Direttore, e lavorano suddivisi in 3 settori: a) servizio "amministrativo", suddiviso in amministrazione, anagrafica e segreteria; b) servizio "rimborsuale", suddiviso in revisioni e reclami, interventi chirurgici e progetti speciali; c) servizio "ottimizzazione processi", suddiviso in informatica e comunicazione.

Da ultimo si evidenzia che nell'anno il tempo medio trascorso dalla data della presentazione delle richieste di rimborso al momento del controllo della domanda è stato di 21 giorni lavorativi, per il 98,2% delle pratiche pervenute.

RISULTATI DI BILANCIO 2023 E PROSPETTIVE PER IL 2024

Sul piano dell'andamento economico l'esercizio 2023 del Fondo si è chiuso al 31 dicembre con un disavanzo della gestione pari a 708.942 euro, in forte aumento rispetto a quello registrato nell'esercizio precedente (243.334 euro).

Tale disavanzo si è determinato, in primis, per effetto dello sbilancio negativo tra le entrate e i costi della gestione caratteristica, ed in particolare tra l'ammontare dei sussidi erogati e quello dei contributi incassati. I contributi ordinari complessivi, infatti, sono risultati pari a 8.987.121 euro (+1,6% rispetto al 2022), di cui 6.883.060 euro da parte dei Soci e 2.104.061 euro da parte dell'azienda. A fronte di queste entrate l'importo complessivo dei sussidi ordinari erogati ha totalizzato 9.670.217 euro, in aumento del 6,5%, a cui si devono aggiungere altri costi di esercizio per un importo pari a 76.766 euro (+34,0%). A queste voci si sommano ricavi della gestione finanziaria per 46.127 euro e ricavi straordinari per 8.343 euro.

Per quanto riguarda la gestione separata ASA, si fa presente che il totale dei contributi versati nel 2023 ammonta a 3.297.159 euro (contro 2.569.039 del 2022) mentre i sussidi erogati raggiungono un importo di 2.729.404 euro, generando così un accantonamento di disponibilità per rimborsi futuri per 567.755 euro. L'importo complessivo di contributi ASA versati negli anni e non ancora utilizzati per rimborsi di spese (pertanto disponibili per rimborsi futuri) al 31 dicembre 2023 si incrementa in tal misura e risulta pari a 5.623.926 euro.

Le riserve del FAS al 31 dicembre 2023 ammontano a 3.888.655 euro. A seguito dell'approvazione del Bilancio e della destinazione del disavanzo di gestione dell'esercizio corrente sopra menzionato, il saldo complessivo delle stesse risulterà quindi pari a 3.179.713 euro.

Il Fondo per destinazioni a beneficenza al 31 dicembre 2023 ammonta a 32.105 euro ancora da destinare, mentre il fondo solidaristico della gestione ASA ammonta a 135.490 euro.

Il significativo disavanzo di gestione rilevato quest'anno riflette quanto era ragionevole attendersi, ovvero una consistente accelerazione delle richieste di sussidi nel corso di questo esercizio, rispetto ai livelli degli ultimi tre esercizi che avevano risentito, pur in misura differente, degli effetti delle restrizioni legate alla pandemia. Nelle valutazioni del Consiglio di Amministrazione questo appena trascorso potrebbe essere definito come il primo anno di un sostanziale ritorno alla normalità nelle dinamiche di erogazione dei sussidi. Il livello dei sussidi erogati nel corso del 2023, infatti, ha registrato una dinamica molto vivace che in parte potrebbe riflettere ancora un trend di "recupero" di prestazioni non effettuate nell'ultimo triennio per i motivi ricordati, ma che indubbiamente riflette anche una generale tendenza ad aumenti del costo delle prestazioni sanitarie. Lato contributi, invece, scorporando la componente dei versamenti volontari ASA, si osserva un moderato incremento di quelli immessi direttamente dai Soci (+2,6%), in virtù anche degli effetti delle modifiche regolamentari apportate nello scorso esercizio, ma un modesto calo di quelli versati dall'Azienda (-1,4%), che riflette la flessione del numero dei Soci in servizio. Questo andamento divergente, naturalmente, si riflette negativamente sulla gestione del nostro Fondo Assistenza.

L'entità dello sbilancio dell'esercizio appena trascorso, pur da valutare con grande attenzione, non desta, al momento, eccessive preoccupazioni, alla luce delle riserve accumulate dal Fondo Assistenza, in particolare negli esercizi del periodo pandemico, i cui bilanci hanno riflesso, appunto, il ricorso in certa misura attenuato alle prestazioni sanitarie. Le primissime evidenze, riscontrabili dall'andamento delle richieste di sussidio liquidate nelle prime settimane di riapertura della procedura rimborsi, lasciano intravedere ulteriori aumenti prospettici delle spese la cui entità presumibile è al momento moderata. Con la stesura del bilancio previsivo, nel corso del mese di luglio, trascorsi quindi alcuni mesi dalla riapertura della procedura, sarà possibile avere un quadro più preciso delle prospettive del prossimo esercizio. Sono quindi in fase di avvio approfondite analisi e ponderate riflessioni inerenti ai livelli di prestazione garantite e ai contributi richiesti agli associati per puntare ad un maggior equilibrio tra entrate ed uscite. Questa riflessione in ordine ad una possibile rimodulazione di sussidi e contributi andrà naturalmente svolta considerando l'esigenza di mantenere un livello di servizio adeguato alle richieste dei Soci e, parallelamente, tenendo conto delle nuove sfide attuali e future, anche fronteggiando prontamente quelle che nascono dai mutamenti del quadro operativo e normativo. In questa prospettiva vanno inquadrati due recenti interventi: la decisione del Consiglio di Amministrazione di introdurre l'obbligo di presentazione delle spese sostenute entro i novanta giorni dalla data del documento di spesa e la revisione del metodo di calcolo dei contributi dei familiari introdotta nel nuovo regolamento sottoposto alla ratifica dell'Assemblea.

L'attuale situazione, quindi, impone un'attenta gestione ed un costante monitoraggio dei conti da parte del Consiglio di Amministrazione e della Direzione, onde puntare a garantire l'equilibrio economico del FAS, che è la premessa per il buon funzionamento di questa istituzione e dei servizi che essa utilmente fornisce agli associati da 90 anni.

Per un'analisi di maggior dettaglio dei risultati economico finanziari dell'esercizio appena concluso si rimanda, naturalmente, ai dettagli ed ai relativi commenti contenuti nella Nota Integrativa. Il Consiglio sottopone quindi la votazione del bilancio dell'esercizio 2023 all'Assemblea ordinaria dei Soci, che, in base agli articoli 14 e 15 dello Statuto, è validamente costituita con la rappresentanza di almeno un ventesimo più uno dei Soci e delibera a maggioranza semplice dei voti. Il Bilancio 2023 completo della Nota Integrativa è pubblicato sul sito del Fondo. Il Consiglio presenta ai Soci, inoltre, la ratifica delle modifiche al Regolamento approvate dal Consiglio di Amministrazione e l'approvazione di una norma temporanea per l'iscrizione tardiva al Fondo. Il Consiglio di Amministrazione, infine, propone all'assemblea di votare alcuni sussidi straordinari a favore di sei situazioni onerose e gravi verificatesi nel 2023 riguardanti principalmente, ma non solo, ricoveri e interventi chirurgici. La somma proposta complessiva da destinare ai suddetti casi ammonta ad euro 10.200.

Verona, 27 maggio 2024

Per il CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente
Andrea Gamba

Relazione del Collegio dei Sindaci

Signori Soci,

il Collegio dei Sindaci ha controllato il Bilancio del Fondo Assistenza fra il personale del Gruppo Banco Popolare riferito al 31 dicembre 2023 composto dai prospetti denominati “Stato Patrimoniale”, “Conto Economico” e “Rendiconto Economico” sia della Gestione Ordinaria che di quella Separata A.S.A. e dalla Nota Integrativa. La responsabilità della redazione del Bilancio compete al Consiglio di Amministrazione. Al Collegio dei Sindaci spetta il controllo dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico. Il nostro esame è stato pianificato e svolto al fine di accertare che il bilancio dell’esercizio non sia viziato da errori significativi e che risulti nel suo complesso attendibile.

A nostro giudizio il Bilancio dell’esercizio 2023 del Fondo Assistenza fra il personale del Gruppo Banco Popolare è conforme alle disposizioni dello Statuto e del Regolamento del Fondo in vigore, e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo redatta sulla base dei criteri di valutazione contenuti nella nota integrativa.

Il “rendiconto economico” dell’esercizio 2023 si chiude con un disavanzo di gestione di 708.942 euro che presenta un significativo incremento rispetto a quello del precedente esercizio pari a 243.334 euro. Il disavanzo di gestione viene coperto, dopo l’approvazione del bilancio d’esercizio, utilizzando il Fondo di riserva, che, al netto della copertura della perdita, passa dai 3.888.655 euro del 31 dicembre 2022 ai 3.179.713 euro del presente esercizio, importo che rispetta il limite minimo previsto dall’art. 37 dallo statuto che prevede che il Fondo a fine esercizio presenti un saldo contabile superiore all’8% delle prestazioni erogate nell’esercizio. Tale limite per l’esercizio 2023 ammonta a 773.617 euro.

Come evidenziato nella Relazione al Bilancio, il Consiglio di Amministrazione rileva che nel 2023 l’andamento della cosiddetta “gestione tecnica” del Fondo, derivante dal solo confronto tra i contributi da un lato ed i costi per prestazioni e polizze dall’altro, è risultato negativo presentando un disavanzo di 728.027 euro (contro i 280.854 euro di disavanzo del 2022). I contributi versati da parte dei soci, familiari e aziende, risultano in leggera crescita (+1,64% pari a 144.725 euro) mentre le spese sanitarie si sono incrementate del 6,49% (591.898 euro), rispetto a quanto registrato nel precedente esercizio. La gestione finanziaria è positiva per 42.571 euro contro i 6.955 euro del 2022; mentre la gestione straordinaria è negativa per 23.486 euro contro i +30.565 euro del precedente esercizio.

Alla data di bilancio il saldo del Fondo di beneficenza e solidaristico, comprensivo degli accantonamenti dell’esercizio, ammontano rispettivamente a 32.105 euro e 135.490 euro.

Nel corso dell’esercizio il Consiglio di Amministrazione ha provveduto ad investire la liquidità disponibile sui conti correnti ASA ed Ordinario, eccedente la gestione ordinaria del Fondo, in titoli di stato e certificati di deposito a breve termine con l’obiettivo di ottimizzarne il rendimento finanziario e compensare in questo modo parte dell’incremento dei costi delle prestazioni dovuti alle dinamiche inflattive. Al 31 dicembre 2023 gli investimenti, iscritti in bilancio con il criterio del costo, ammontano sia per la parte ASA che per quella Ordinaria a circa 3,5 milioni. Alla stessa data il fair value degli investimenti a valori di mercato risulta leggermente plus valente per entrambi i comparti di investimento.

Il Consiglio di Amministrazione, sempre nella Relazione al Bilancio, evidenzia che l’entità del disavanzo dell’esercizio, pur essendo da valutare con grande attenzione, non desta al momento eccessive preoccupazioni alla luce delle riserve accumulate dal Fondo nel tempo. Si evidenzia inoltre che sarà comunque necessario riflettere approfonditamente sul livello delle prestazioni garantite e sui contributi richiesti agli associati per puntare ad un maggior equilibrio tra entrate ed uscite, con l’obiettivo di assicurare l’equilibrio finanziario nel medio lungo termine.

Allo stato attuale il Collegio Sindacale prende atto che le riserve accumulate dal Fondo sono sufficienti a garantirne l’equilibrio economico finanziario per quanto attiene l’immediato futuro; ma, per poter garantire la continuità aziendale nel medio periodo, invita il Consiglio di Amministrazione a dotarsi di adeguati strumenti predittivi che consentano di monitorare sia l’andamento della spesa per prestazioni che l’evoluzione dei contributi corrisposti dagli associati e dall’azienda. La costante diminuzione dei soci attivi in servizio, e della relativa contribuzione personale ed aziendale, congiuntamente all’incremento del numero

delle prestazioni richieste e del costo di erogazione, legato sia alle dinamiche inflattive in atto che all'utilizzo di servizi sanitari erogati dal settore privato accreditato, e dai costanti cambiamenti del quadro normativo nazionale e di settore; richiede di non procrastinare oltre la dotazione di tali strumenti di analisi che sono funzionali al monitoraggio nel tempo dell'equilibrio economico e finanziario aziendale. Si prende atto, infine, che il Consiglio di Amministrazione nel corso del 2023 non ha deliberato né erogato alcuna liberalità.

Verona, 30 maggio 2024

Il Collegio dei Sindaci
Pres. Gianantonio Benetti
Filippo Buffatti
Andrea Donisi

SCHEMI DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE

SITUAZIONE PATRIMONIALE (in Euro)	31/12/2023			31/12/2022			var.
	ORDINARIO	ASA	TOTALE	ORDINARIO	ASA	TOTALE	
(1) Crediti verso banche	1.924.185	2.275.024	4.199.209	5.763.501	5.146.738	10.910.239	-61,51%
(2) Crediti verso soci	1.618	-	1.618	1.363	-	1.363	18,71%
(3) Crediti verso aziende	-	-	-	-	-	-	n.s.
(4) Altri crediti	74.019	-	74.019	46.422	-	46.422	59,45%
(5) Portafoglio titoli – BOT	639.584	836.245	1.475.829	-	-	-	n.s.
(6) Portafoglio titoli – BTP	1.352.857	1.657.160	3.010.017	-	-	-	n.s.
(7) Portafoglio titoli – CD	1.500.000	1.000.000	2.500.000	-	-	-	n.s.
(8) Immobilizzazioni immateriali	5.856	-	5.856	-	-	-	n.s.
(9) Crediti verso erario	2.695	3.535	6.230	-	-	-	n.s.
(10) Risconti attivi	6.417	3.362	9.779	-	-	-	n.s.
Totale attività	5.507.231	5.775.326	11.282.557	5.811.286	5.146.738	10.958.024	2,96%
(11) Debiti verso soci	2.215.923	5.623.926	7.839.849	1.784.197	5.095.194	6.879.391	13,96%
(12) Debiti verso terzi	-	-	-	25.265	-	25.265	n.s.
(13) Altri debiti	-	15.910	15.910	3.660	-	3.660	n.s.
(14) Fondi Rischi Integrazione Sussidi e Controversie	79.490	-	79.490	79.490	-	79.490	n.s.
(15) Fondo destinazione Beneficenza	32.105	-	32.105	30.020	-	30.020	6,95%
(16) Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA	-	135.490	135.490	-	51.544	51.544	n.s.
(17) Fondo di Riserva (avanzi di gestione esercizi prec.)	3.888.655	-	3.888.655	4.131.988	-	4.131.988	-5,89%
Avanzo (Disavanzo) di gestione	-708.942	-	-708.942	-243.334	-	-243.334	n.s.
- avanzo/disavanzo ASA	-	-	-	-	-	-	-
- avanzo/disavanzo Gest. Ordin.	-708.942	-	-	-243.334	-	-	-
Totale passività	5.507.231	5.775.326	11.282.557	5.811.286	5.146.738	10.958.024	2,96%

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO (in Euro)	31/12/2023			31/12/2022			var.
	ORDINARIO	ASA	TOTALE	ORDINARIO	ASA	TOTALE	
COSTI							
(18) Costi di gestione caratteristici	9.746.983	2.733.253	12.480.236	9.135.495	3.023.784	12.159.279	2,64%
<i>(18.1) - Sussidi ordinari e straordinari</i>	9.670.217	-	9.670.217	9.078.291	-	9.078.291	6,52%
<i>(18.2) - Altri costi di esercizio</i>	76.766	3.849	80.615	57.204	-	57.204	40,93%
<i>(18.3) - Prestaz. Sanitarie ASA (meno utilizzi da es. precedenti)</i>	-	2.729.404	2.729.404	-	3.023.784	3.023.784	-9,74%
(19) Accantonamento Fondo destinazione Beneficenza	2.086	-	2.086	14.187	-	14.187	n.s.
(20) Accantonamento Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA	-	83.946	83.946	-	51.544	51.544	62,86%
(21) Ammortamenti	1.464	-	1.464	-	-	-	n.s.
Avanzo della gestione	-	-	-	-	-	-	n.s.
Totale costi	9.750.533	2.817.199	12.567.732	9.149.682	3.075.328	12.225.010	2,80%
RICAVI							
(22) Contributi	8.987.121	2.729.404	11.716.525	8.842.396	3.023.784	11.866.180	-1,26%
<i>(22.1) - Contributi dei soci</i>	6.883.060	750.451	7.633.511	6.707.537	677.460	7.384.997	3,36%
<i>(22.2) - Contributi aziende</i>	2.104.061	2.546.708	4.650.769	2.134.859	1.891.579	4.026.438	15,51%
<i>(22.3) - Contributi ASA non utilizzati e rinviati a futuri esercizi</i>	-	-567.755	-567.755	-	-	-	n.s.
<i>(22.4) - Utilizzo disponibilità ASA di esercizi precedenti</i>	-	-	-	-	454.745	454.745	n.s.
(23) Ricavi della gestione finanziaria	46.127	48.772	94.899	7.205	12.380	19.585	n.s.
(24) Ricavi della gestione straordinaria	8.343	39.023	47.366	56.747	39.164	95.911	-50,61%
Disavanzo della gestione	708.942	-	708.942	243.334	-	243.334	n.s.
Totale ricavi	9.750.533	2.817.199	12.567.732	9.149.682	3.075.328	12.225.010	2,80%

Dati ASA 2022: riproformati per favorire la comparabilità con il 2023

RENDICONTO ECONOMICO

RENDICONTO ECONOMICO (in Euro)	31/12/2023			31/12/2022		
	ORDINARIO	ASA	TOTALE	ORDINARIO	ASA	TOTALE
ENTRATE						
Contributi dei soci:	6.883.060	750.451	7.633.511	6.707.537	677.460	7.384.997
<i>Soci in servizio</i>	2.145.396	409.501	2.554.897	2.122.912	-	2.122.912
<i>Familiari dei soci in servizio</i>	1.992.916	-	1.992.916	1.903.268	-	1.903.268
<i>Soci non in servizio in quiescenza</i>	1.382.964	320.690	1.703.654	-	-	-
<i>Soci non in servizio in FdS</i>	101.842	20.260	122.102	-	-	-
<i>Familiari dei soci non in servizio – in quiescenza</i>	940.066	-	940.066	-	-	-
<i>Familiari dei soci non in servizio – in Fds</i>	115.729	-	115.729	-	-	-
<i>Superstiti e loro Familiari</i>	204.147	-	204.147	-	-	-
<i>Soci in quiescenza e Fds</i>	-	-	-	1.463.924	-	1.463.924
<i>Familiari e superstiti</i>	-	-	-	1.217.433	-	1.217.433
<i>Contributi volontari soci a ASA</i>	-	-	-	-	677.460	677.460
Contributi delle società del Gruppo	2.104.061	2.546.708	4.650.769	2.134.859	1.891.579	4.026.438
Utilizzo disponibilità contributi ASA di anni precedenti	-	-	-	-	454.745	454.745
Eccedenze di cassa ex art. 35 C.C.N.L.	8.343	-	8.343	56.747	-	56.747
Interessi da investimenti al netto ritenute	46.127	48.772	94.899	7.205	12.380	19.585
Altri proventi ASA	-	39.023	39.023	-	39.164	39.164
Totale entrate	9.041.591	3.384.954	12.426.545	8.906.348	3.075.328	11.981.676
USCITE						
Sussidi per prestazioni	9.670.217	3.297.159	12.967.376	9.078.291	3.023.784	12.102.075
<i>Ai soci in servizio</i>	3.363.405	1.503.668	4.867.073	3.117.738	-	3.117.738
<i>Ai familiari dei soci in servizio</i>	2.596.760	840.864	3.437.624	2.440.063	-	2.440.063
<i>Ai soci in quiescenza</i>	2.049.052	207.397	2.256.449	2.008.119	-	2.008.119
<i>Ai soci in FdS</i>	154.578	39.175	193.753	-	-	-
<i>Ai familiari dei soci in quiescenza</i>	1.167.530	120.639	1.288.169	-	-	-
<i>Ai familiari dei soci in FdS</i>	171.513	15.382	186.895	-	-	-
<i>Ai superstiti e familiari</i>	167.379	2.279	169.658	1.512.372	-	1.512.372
<i>Sussidi ASA rimborsati</i>	-	-	-	-	3.023.784	3.023.784
<i>Contributi ASA non utilizzati e rinviati a futuri esercizi</i>	-	567.755	567.755	-	-	-
Premio polizze assic. - Grandi Interventi	44.931	-	44.931	44.959	-	44.959
Accantonamenti Fondo beneficenza	2.086	-	2.086	14.187	-	14.187
Accantonamento Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA	-	83.946	83.946	-	51.544	51.544
Oneri bancari - imposte e penali	249	116	365	250	-	250
Altri costi e oneri	31.586	3.733	35.319	11.994	-	11.994
Ammortamenti	1.464	-	1.464	-	-	-
Totale uscite	9.750.533	3.384.954	13.135.487	9.149.682	3.075.328	12.225.010
Avanzo/ (disavanzo) della gestione	-708.942	-	-708.942	-243.334	-	-243.334
	9.041.591	3.384.954	12.426.545	8.906.348	3.075.328	11.981.676

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A – CRITERI DI VALUTAZIONE

Principi generali di redazione

Il bilancio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto economico e dalla Nota Integrativa ed è corredato della relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione.

Il presente bilancio è redatto in unità di Euro.

Gli importi degli schemi di bilancio e i dati riportati nelle tabelle della nota integrativa sono espressi in Euro, arrotondati all'unità, qualora non diversamente indicato.

Il bilancio è redatto con intento di chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Il bilancio è redatto nel rispetto dei seguenti principi generali:

- **continuità operativa**: il bilancio è redatto nella prospettiva della continuità dell'attività del Fondo;
- **rilevazione per competenza economica**: il bilancio è redatto secondo il principio della rilevazione per competenza economica ad eccezione dell'informativa sui flussi finanziari;
- **coerenza di presentazione**: la presentazione e la classificazione delle voci nel bilancio vengono mantenute costanti da un esercizio all'altro a meno che un principio o un'interpretazione non richieda un cambiamento nella presentazione. In quest'ultimo caso nella nota integrativa viene fornita l'informativa riguardante i cambiamenti effettuati rispetto all'esercizio precedente.
- **prevalenza della sostanza sulla forma**: le operazioni e gli altri eventi sono rilevati e rappresentati in conformità alla loro sostanza e realtà economica e non solamente secondo la loro forma legale;
- **compensazione**: le attività e le passività, i proventi e i costi non vengono compensati;
- **informazioni comparative**: per ogni conto dello Stato Patrimoniale e del Rendiconto Economico viene fornita l'informazione comparativa relativa all'esercizio precedente (o più esercizi precedenti). I dati relativi all'esercizio precedente possono essere opportunamente adattati, ove necessario, al fine di garantire la comparabilità delle informazioni relative all'esercizio in corso. L'eventuale non comparabilità, l'adattamento o l'impossibilità di quest'ultimo sono segnalati e commentati nella notaintegrativa.

È stato redatto in conformità alle disposizioni dello Statuto approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci del 29 giugno 2022 e del Regolamento oggetto di variazione da parte del Consiglio di Amministrazione nel 2021 e nel 2023 e ratificati dalle Assemblee ordinarie del 5 Luglio 2021 e del 16 Giugno 2023.

PARTE B – STATO PATRIMONIALE

Si riportano nel seguito i principi contabili applicati, dettagliati per voce di bilancio.

1. Crediti verso banche

Sono iscritti al loro valore nominale e sono composti dalla liquidità disponibile sui conti correnti al 31 dicembre 2023. La consistente variazione dei saldi in diminuzione rispetto al 2022 è dovuta alla sottoscrizione di investimenti come riportato alle voci di bilancio Portafoglio Titoli BOT/BTP/CD. Si specifica che sul conto corrente per stabili giacenza è gestita la liquidità del Fondo di Riserva. Nel conto corrente della sezione ASA è gestita anche la liquidità del Fondo Solidaristico, mentre quella del Fondo di Beneficenza è inclusa nel conto corrente della sezione ordinaria.

Crediti verso banche			
(in Euro)	2023	2022	2021
	4.199.209	10.910.239	13.065.306
di cui:			
- Liquidità disponibile su c/c sez. ordinaria al 31.12	1.269.845	1.631.513	4.281.598
- Conto corrente sez. ASA	2.275.024	5.146.738	5.615.570
- Conto corrente per stabili giacenze:	654.340	4.131.988	3.168.138

I saldi dei rapporti includono le competenze maturate al 31 dicembre 2023. Il tasso di remunerazione, calcolato sulla giacenza media annuale 2023, per il conto corrente ordinario è pari a 0,63% e per il conto corrente ASA è pari allo 0,63%, mentre il tasso del conto corrente per stabili giacenze è pari a 0,51%.

2. Crediti verso soci

I Crediti verso soci comprendono:

- gli importi a titolo di contributi dovuti per il 2023 incassati a gennaio del 2024;
- gli importi restituiti da parte dei soci nel mese di gennaio del 2024 a seguito di revisioni deirimborsi di spese del 2023.

Crediti verso soci			
(in Euro)	2023	2022	2021
	1.618	1.363	277
di cui:			
- Crediti verso Soci in servizio	1.576	929	277
- Crediti verso Soci in quiescenza	42	433	-

3. Crediti verso aziende

Tutti gli importi a titolo di contributi dovuti per il 2023 sono stati incassati nell'esercizio.

4. Altri Crediti

Sono rappresentati da:

- a) importo del premio per la polizza Grandi Interventi Chirurgici di competenza dell'esercizio 2024 versato a dicembre 2023;
- b) interessi CD-EVERGREEN DA C/RISERVA accreditati erroneamente su c/ASA e trasferiti con giroconto il 07/01/2024 valuta 01/01/2024 di euro 15.910;
- c) rimborso da BANCO BPM per n. 3 fatture MAZARS anno 2023, bonifico dell'8/1/2024 di euro 13.070.

Altri crediti			
(in Euro)	2023	2022	2021
	74.019	46.422	-
Risconti attivi – Polizza Grandi Interventi competenza esercizio succ.	45.039	46.422	-
Altri crediti	28.980	-	-

5. Portafoglio titoli – BOT

Sottoscrizione BOT

Portafoglio titoli - BOT			
(in Euro)	2023	2022	2021
	1.475.829	-	-
di cui:			
- Portafoglio titoli – BOT	639.584	-	-
- Portafoglio titoli – BOT - ASA	836.245	-	-

6. Portafoglio titoli - BTP

Sottoscrizione BTP

Portafoglio titoli - BTP			
(in Euro)	2023	2022	2021
	3.010.017	-	-
di cui:			
- Portafoglio titoli – BTP	1.352.857	-	-
- Portafoglio titoli – BTP - ASA	1.657.160	-	-

Dettaglio della composizione del portafoglio titoli

Dossier Titoli n. 9425788 relativo al cc 905 – ASA

Codice ISIN	Descrizione	Valore nominale (in euro)	Prezzo Medio di Carico (*)	Prezzo di chiusura al 29/12/2023 (**)	Plusvalenze teoriche (+) /Minusvalenze teoriche (-) al 31/12
IT0005454050	BTP 0,00% 29.07.2021-30.01.2024	440.000,00	97,47	99,72	9.883,07
IT0005537094	BOT 14.03.2023-14.03.2024 366 GG	445.000,00	97,07	99,34	10.104,38
IT0005045270	BTP 01.09.14-01.12.24 EUR 2,50%	435.000,00	98,71	99,23	2.276,11
IT0005419848	BTP 0.50% 01.08.2020-01.02.2026	435.000,00	92,2	95,35	13.697,03
IT0005499311	BTP 22/24 1,75% EUR	405.000,00	98,24	99,17	3.781,20
IT0005555963	BOT 14.07.2023-12.07.2024 364 GG	418.000,00	96,72	98,22	6.259,42
					46.001,21

(*) Comprensivo di commissioni e spese

(**) Corso secco

Dossier Titoli n. 9426312 relativo al cc 166868 – RISERVA

Codice ISIN	Descrizione	Valore nominale (in euro)	Prezzo Medio di Carico (*)	Prezzo di chiusura al 29/12/2023 (**)	Plusvalenze teoriche (+) /Minusvalenze teoriche (-) al 31/12
IT0005454050	BTP 0,00% 29.07.2021-30.01.2024	350.000,00	97,46	99,72	7.909,54
IT0005537094	BOT 14.03.2023-14.03.2024 366 GG	350.000,00	97,07	99,34	7.935,40
IT0005045270	BTP 01.09.14-01.12.24 EUR 2,50%	350.000,00	98,69	99,23	1.900,45
IT0005419848	BTP 0.50% 01.08.2020-01.02.2026	350.000,00	92,17	95,35	11.124,73
IT0005499311	BTP 22/24 1,75% EUR	350.000,00	98,22	99,17	3.323,08
IT0005555963	BOT 14.07.2023-12.07.2024 364 GG	310.000,00	96,72	98,22	4.640,86
					36.834,06

(*) Comprensivo di commissioni e spese

(**) Corso secco

7. Portafoglio titoli – CD - EVERGREEN

Sottoscrizione CD – EVERGREEN.

Portafoglio titoli – CD - Evergreen			
(in Euro)	2023	2022	2021
	2.500.000	-	-
di cui:			
- Portafoglio titoli – CD - EVERGREEN	1.500.000	-	-
- Portafoglio titoli – CD – EVERGREEN - ASA	1.000.000	-	-

8. Immobilizzazioni immateriali

Servizi una tantum per attività iniziale di personalizzazione del programma di contabilizzazione in licenza d'uso.

Immobilizzazioni immateriali			
(in Euro)	2023	2022	2021
	5.856	-	-
di cui ONERI PLURIENNALI:			
- Importo lordo	7.320	-	-
- Ammortamento	-1.464	-	-

9. Crediti verso erario

Erario c/ritenuta – Imposta su interessi.

Credito verso erario			
(in Euro)	2023	2022	2021
	6.230	-	-
di cui:			
- Erario c/ritenuta – imposta su interessi	2.695	-	-
- Erario c/ritenuta – imposta su interessi ASA	3.535	-	-

10. Risconti attivi

Includono la fattura di Reload Lab di competenza del 2024, pagata con bonifico in data 15/12/2023 relativa al canone annuale per la gestione del sito internet per 3.660 euro e 2.757 euro per il risconto su cedole maturate sui BTP del comparto ordinario e 3.362 euro per risconto su cedole maturate sui BTP relativi al comparto ASA.

Risconti attivi			
(in Euro)	2023	2022	2021
	9.779	-	-
di cui:			
- Risconti attivi	6.417	-	-
- Risconti attivi ASA	3.362	-	-

11. Debiti verso soci

Rappresentano per la parte ordinaria i sussidi non ancora erogati alla data di fine esercizio a fronte delle richieste pervenute entro il 20 gennaio dell'esercizio successivo, come previsto dall'art. 12 dello Statuto e dall'art. 4 del Regolamento (ed.2021) del Fondo. Tali debiti sono stati interamente liquidati nel corso dei primi mesi del 2024.

Debiti verso soci (in Euro)	2023	2022	2021
	7.839.849	6.879.391	8.829.510
di cui:			
- sussidi ordinari non ancora erogati alla data di fine esercizio	2.215.923	1.784.197	3.239.189
- debiti per contributi competenza ASA	5.623.926	5.095.194	5.590.321

Per quanto attiene ai debiti per contributi di competenza ASA, essi rappresentano l'importo totale dei contributi disponibili per rimborsi ASA futuri, al netto di quanto erogato a titolo di prestazioni ASA, ed al netto delle chiusure delle posizioni ASA.

Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato che a partire dal 2021 i contributi delle posizioni ASA dei soci cessati per qualsiasi motivo vengano sospese fino al 31 dicembre dell'esercizio successivo alla cessazione per avere certezza degli importi non più esigibili dai soci. Tali importi, come previsto dall'art.7 del Regolamento, confluiscono nel Fondo Solidaristico e per l'esercizio 2023 ammontano a 39.023 euro.

Nella seguente tabella si evidenzia la ricostruzione della voce di bilancio:

Debiti per contributi competenza ASA (in Euro)	2023	2022	2021
Saldo iniziale	5.095.194	5.590.321	5.633.708
- contributi destinati ad ASA	3.297.159	2.569.041	2.413.345
<i>volontari</i>	750.451	677.461	502.920
<i>contributi azienda</i>	2.546.708	1.891.580	1.910.425
- sussidi ASA erogati	-2.729.404	-3.023.784	-2.456.732
- chiusure di posizioni ASA prescritte	-39.023	-40.383	-
Saldo finale	5.623.926	5.095.194	5.590.321

12. Debiti verso terzi

Rappresentano il debito verso Previmedical riguardante il servizio prestato nel 2022 derivante da apposita convenzione stipulata per interventi chirurgici con ricovero in assistenza diretta, liquidato nel corso del 2023. Per l'anno 2023 nessun movimento da rilevare.

Debiti verso terzi (in Euro)	2023	2022	2021
	-	25.265	8.762
di cui:			
- Fornitori	-	25.265	8.762
- Debiti verso banche	-	-	-

13. Altri debiti

Sono rappresentati dagli interessi CD-EVERGREEN dal c/riserva accreditati erroneamente su c/ASA e trasferiti con giroconto sul c/ORDINARIO il 07/02/2024 (valuta 01/01/2024) di 15.910 euro.

Altri debiti (in Euro)	2023	2022	2021
Altri debiti	15.910	3.660	-

14. Fondo Rischi Integrazione Sussidi e Controversie

Si riferisce all'importo accantonato per il rischio di dover liquidare ulteriori somme ad alcuni Soci (in particolare per quanto riguarda i grandi interventi chirurgici) e risulta comprensivo delle relative spese legali.

Fondo rischi (in Euro)	2023	2022	2021
A. Consistenze iniziali	79.490	79.490	79.490
B. Aumenti			
B.1. Accantonamenti dell'esercizio	-	-	-
B.2. Altre variazioni	-	-	-
C. Diminuzioni			
C.1. Utilizzi dell'esercizio	-	-	-
C.2. Altre variazioni	-	-	-
D. Consistenze finali	79.490	79.490	79.490

15. Fondo destinazioni a beneficenza

Come previsto dall'art.23 lett. p) dello Statuto, nella voce B del "Fondo di beneficenza" viene fatta confluire la quota del 25% delle eccedenze di cassa prescritte e devolute ogni anno dal Banco BPM ai sensi dell'accordo aziendale del 2002 e vengono registrati i relativi utilizzi per scopi umanitari e pubblica assistenza. Nella voce C si segnala che nell'esercizio non sono state deliberate né effettuate erogazioni.

Fondo di beneficenza (in Euro)	2023	2022	2021
A. Consistenze iniziali	30.020	15.833	79.788
B. Aumenti			
Accantonamenti dell'esercizio	2.086	14.187	23.882
Accantonamenti esercizi precedenti	-	-	26.628
Altre variazioni	-	-	535
C. Diminuzioni			
Utilizzi nell'esercizio	-	-	-115.000
Altre variazioni	1	-	-
D. Consistenze finali	32.105	30.020	15.833

16. Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA

Per maggior trasparenza, in applicazione all'art. 7 del Regolamento 2021 per la gestione separata ASA, il Consiglio di Amministrazione ha stabilito di appostare nell'apposito "Fondo Solidaristico": le posizioni ASA chiuse per cessazioni o decessi ai sensi dell'art. 6 del suddetto Regolamento, i rendimenti annui delle giacenze ASA (voce B) e i relativi utilizzi nel corso dell'esercizio per le finalità solidaristiche (voce C). Si segnala che nell'esercizio non sono state deliberate né effettuate erogazioni.

Fondo di Solidaristico art.7 Regolamento ASA			
(in Euro)	2023	2022	2021
A. Consistenze iniziali	51.544	-	-
B. Aumenti			
Avanzo ASA 2022 per posizioni chiuse	39.023	39.164	24.873
Interessi su giacenze ASA	44.923	12.380	376
C. Diminuzioni			
Utilizzi nell'esercizio	-	-	25.249
D. Consistenze finali	135.490	51.544	-

17. Fondo di Riserva

Rappresenta il fondo di dotazione iniziale comprensivo delle successive variazioni intervenute negli esercizi successivi per effetto degli avanzi o dei disavanzi di gestione rilevati nel corso degli esercizi precedenti.

Il Fondo di Riserva a norma dell'art. 37 dello Statuto è destinato ad essere utilizzato qualora il gettito ordinario dei contributi non risulti sufficiente all'erogazione dei sussidi del Fondo.

Di seguito viene riportata la movimentazione del Fondo di riserva intervenuta nel corso dell'esercizio:

Fondo di riserva			
(in Euro)	2023	2022	2021
A. Consistenze iniziali	4.131.988	3.604.084	2.102.615
B. Aumenti			
B.1. Avanzo della gestione dell'esercizio devoluto alla riserva a norma dell'art. 15 dello Statuto	-	527.904	1.502.004
B.2. Altre variazioni	-	-	-
C. Diminuzioni			
C.1. Utilizzi per sussidi straordinari (approvati nell'assemblea dei soci annuale)	-	-	-
C.2. Disavanzo della gestione dell'esercizio imputato a riserva	243.333	-	-
C.3. Altre variazioni	-	-	535
D. Consistenze finali	3.888.655	4.131.988	3.604.084

A seguito dell'approvazione del Bilancio il saldo complessivo del Fondo di Riserva risulterà pari a 3.179.713 euro per effetto della copertura del disavanzo dell'esercizio pari a 708.942. Come previsto dallo statuto il "valore minimo di garanzia" del Fondo di Riserva deve essere pari all'8% delle prestazioni annuali. Tale valore per il 2023 è pari a 773.617 euro.

PARTE C – CONTO ECONOMICO

18. Costi di gestione caratteristici

Rappresenta il totale dei costi sostenuti dal Fondo nel corso dell'esercizio ed è suddiviso in tre tipologie:

18.1. Sussidi ordinari e straordinari

La voce è costituita dai sussidi richiesti e liquidati di competenza dell'esercizio corrente (comprensivi quindi delle richieste contenenti le spese sostenute nel 2023 pervenute al Fondo entro il 20 gennaio 2024).

Sussidi ordinari e straordinari			
(in Euro)	2023	2022	2021
18.1 Sussidi ordinari e straordinari	9.670.217	9.078.291	8.462.538
di cui:			
- sussidi ordinari dell'esercizio corrente	9.532.063	8.908.224	8.428.232
- sussidi ordinari rimborsati forma diretta	112.654	170.067	34.307
- sussidi straordinari dell'esercizio corrente	25.500	-	-

Di seguito viene riportato il dettaglio dei sussidi per prestazioni ordinarie distinti per causali di spesa, al netto di eventuali movimenti contabili:

Sussidi ordinari			
(in Euro)	2023	2022	Var. %
Sussidi ordinari dell'esercizio	9.644.717	9.078.291	6,24%
Totale visite, ticket e terapie	4.594.984	4.310.319	6,60%
- Visite mediche, accertamenti, psicoterapie	3.221.062	3.052.533	5,52%
- - Visite mediche	1.597.731	1.496.563	6,76%
- - Accertamenti diagnostici	841.233	761.513	10,47%
- - Sedute psicoterapiche	762.907	710.283	7,41%
- - Check up	13.716	751	n.s
- - Tamponi Covid-19	5.474	83.423	-93,44%
- Ticket visite mediche e accertamenti	513.273	493.137	4,08%
- Trattamenti fisioterapici e terapie	826.934	730.605	13,18%
- - Trattamenti e terapie	645.662	596.125	8,31%
- - Trattamenti e terapie per casi gravi	156.351	116.609	34,08%
- - Rieducazione alimentare	14.860	10.569	40,59%
- - Cure termali	10.061	7.302	37,81%
- Ticket cure fisiche	33.715	34.044	-0,94%

Totale medicinali	9.227	7.939	16,25%
- Medicinali	8.952	7.923	13,01%
- Medicinali omeopatici	275	16	n.s.
Totale cure dentarie	3.240.513	2.999.686	8,03%
- Cure dentarie	2.690.860	2.487.819	8,16%
- Cure dentarie lunga durata	549.653	511.867	7,38%
Totale interventi Chirurgici	763.750	719.110	6,21%
- Interventi medico-chirurgici	619.442	493.284	25,58%
- <i>Interventi chirurgici</i>	498.872	387.933	28,60%
- <i>Interventi dermatologici</i>	72.854	70.822	2,87%
- <i>Parto</i>	1.520	5.717	-73,43%
- <i>Procreazione med. Assistita</i>	32.537	24.762	31,42%
- <i>Interventi collegati a malattie onc.</i>	13.659	4.050	237,28%
- Grandi interventi	144.308	225.826	-36,10%
Rette di degenza	24.108	18.038	33,65%
Ausili	955.169	964.813	-1,00%
- Occhiali e lenti	803.194	782.886	2,59%
- Protesi ausili e presidi	151.975	181.927	-16,46%
Assistenza	56.966	58.386	-2,43%
- Assist. infermieristica	3.653	1.780	105,06%
- Assist. socio-sanitaria	38.072	38.970	-2,31%
- Rette case di riposo	15.241	17.636	-13,61%

Sussidi straordinari			
(in Euro)	2023	2022	2021
Sussidi straordinari erogati durante l'esercizio	25.500	-	-

18.3. Prestazioni sanitarie ASA

L'importo dei sussidi per prestazioni ASA liquidati nell'esercizio 2023 è stato pari a euro 2.729.404. A differenza dell'esercizio 2022, la nuova procedura contabile introdotta nel 2023 ha permesso di fornire nel Rendiconto Economico un dettaglio dei rimborsi in base alla categoria di beneficiario. Di seguito viene riportato il dettaglio dei sussidi per prestazioni ASA erogati nel 2023, distinti per causali di spesa.

Sussidi ASA			
(in Euro)	2023	2022	Var. %
18.3 Sussidi ASA dell'esercizio	2.729.404	3.023.784	-9,74%
Totale visite, ticket e terapie	1.028.464	1.162.017	-11,49%
- Visite mediche, accertamenti, psicoterapie	740.309	864.223	14,34%
- Visite mediche	411.094	449.303	-8,50%
- Accertamenti diagnostici	148.845	175.908	-15,38%
- Sedute psicoterapiche	177.211	190.733	-7,09%
- Check up	55	62	-11,29%
- Tamponi Covid-19	3.104	48.217	-93,57%
- Ticket visite mediche e accertamenti	-	255	n.s.
- Trattamenti fisioterapici e terapie	288.155	297.538	-3,15%
- Trattamenti e terapie	260.530	276.075	-12,44%
- Trattamenti e terapie per casi gravi	22.434	18.059	24,20%
- Rieducazione alimentare	3.523	1.860	89,25%
- Cure termali	1.668	1.544	8,44%
Totale medicinali	290.088	309.762	-6,35%
- Medicinali	1.489	2.648	-43,77%
- Medicinali e omeop. rimborsabili solo in ASA	284.187	300.878	-5,55%
- Preparazioni galeniche	4.412	6.236	-29,33%
Totale cure dentarie	889.582	990.508	-10,19%
- Cure dentarie	711.460	789.105	-9,84%
- Cure dent. lunga durata	178.122	201.403	-11,56%
Totale interventi Chirurgici	78.803	77.414	1,80%
- Interventi medico-chirurgici	78.803	71.815	9,72%
- Interventi chirurgici	57.801	49.952	15,72%
- Interventi dermatologici	15.000	13.295	12,78%
- Parto	653	295	121,36%
- Procreazione med. Assistita	5.101	6.862	-25,66%
- Interventi collegati a malattie onc.	248	1.410	n.s.
- Quota di spesa rimasta a carico del socio a seguito di interventi chirurgici liquidati in forma diretta da Previmedical	-	5.599	n.s.
Rette di degenza	4.375	1.288	239,53%
Ausili	424.481	465.927	-8,90%
- Occhiali e lenti	256.640	285.638	-10,15%
- Protesi ausili e presidi	14.361	14.280	0,56%
- Dispositivi medici	153.480	166.009	-7,55%

Assistenza	13.611	16.868	-19,38%
- Assistenza infermieristica	1.538	2.450	-37,14%
- Assistenza socio-sanitaria	8.224	12.057	-31,84%
- Rette case di riposo	2.665	1.705	56,14%
- Ambulanza o eliambulanza	1.184	656	-99,82%

Dati ASA 2022 riproformati per favorire la comparabilità con il 2023

18.2. Altri costi di esercizio

La voce è costituita dai costi sostenuti dal Fondo nel corso dell'esercizio e non riconducibili all'erogazione di sussidi.

Altri costi di esercizio (in Euro)	2023	2022	2021
18.2 Altri costi	80.615	57.204	72.262
- Gestione ordinaria	76.766	57.204	72.262
- Gestione ASA	3.849	-	-

I. Copertura Assicurativa

Si tratta del costo di competenza dell'esercizio 2023 per la polizza assicurativa "Grandi Interventi Chirurgici" (GIC). La riduzione dell'importo rispetto agli anni precedenti è dovuta alla diminuzione del numero degli assicurati.

Copertura Assicurativa (in Euro)	2023	2022	2021
Copertura assicurativa GIC	44.931	44.959	48.614

II. Erogazioni liberali

Nell'ambito degli accordi intercorsi con le Organizzazioni Sindacali in data 11 marzo 2002 in merito alla devoluzione al Fondo delle eccedenze di cassa prescritte, il Consiglio di Amministrazione ha rimandato all'esercizio 2024 la decisione in merito alla destinazione del Fondo di Beneficenza. Nel corso dell'esercizio non sono state deliberate e corrisposte erogazioni liberali.

III. Oneri bancari – Imposte e penali

Gli oneri bancari dell'esercizio ammontano a 365 euro.

Oneri bancari (in Euro)	2023	2022	2021
Oneri	365	250	200
- Gestione ordinaria	249	250	200
- Gestione ASA	116	-	-

IV. Altri costi e oneri

La voce di bilancio comprende la quota annuale di adesione a MEFOP, società costituita dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per lo sviluppo del Mercato dei Fondi Pensione e dei Fondi Sanitari, alla quale si è deciso di aderire a partire da ottobre 2018 per le attività di formazione e consulenza offerte; nonché dai costi per l'attività di consulenza del DPO-Privacy (contratto con società Mazars), che il Banco BPM rimborsa al Fondo, dal costo per consulenze contabili, legali e mediche ed infine dal costo relativo al rateo interessi pagati alla controparte al momento dell'acquisto dei titoli.

Altri costi			
(in Euro)	2023	2022	2021
	31.586	11.994	23.448
di cui:			
- Mefop	13.655	12.631	12.396
- Mazars	17.427	18.344	-
- Sito Fas	-	3.660	-
- Altri costi e oneri	3.307	289	11.052
- Rimborso da BBPM per Mazars	-17.427	-22.930	-
- Consulenza ed elaborazione dati	11.000	-	-
- Consulenze legali	624	-	-
- Consulenze mediche	3.000	-	-

19. Accantonamento a Fondo Beneficenza

Include l'importo pari al 25% delle eccedenze di cassa dovute al Fondo dal Banco BPM come indicato al punto 15 dello Stato Patrimoniale passivo.

20. Accantonamento al Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA

Include gli importi relativi agli interessi netti maturati sulle giacenze ASA per 44.923 euro e le posizioni ASA chiuse ai sensi dell'art.6 del Regolamento per 39.023 euro come indicato al punto 16 dello Stato Patrimoniale passivo.

21. Ammortamenti

Quota di ammortamento 2023 per 1.464 euro come indicato al punto 8 dello Stato Patrimoniale attivo.

22. Contributi

Rappresenta il totale dei contributi incassati dal Fondo di competenza dell'esercizio ed è suddiviso in tre tipologie:

22.1. Contributi dei Soci

I Soci nel corso dell'esercizio hanno versato i seguenti importi:

Contributi dei Soci			
(in Euro)	2023	2022	2021
22.1 Contributi dei Soci (ordinari + ASA)	7.633.511	7.384.997	7.249.683
di cui:			
Contributi soci gestione ordinaria	6.883.060	6.707.537	6.746.763
Soci in servizio e familiari	4.138.312	4.026.180	4.214.003
- <i>Soci in servizio (1%)</i>	2.145.396	2.122.912	2.244.621
- <i>Familiari dei Soci in servizio</i>	1.992.916	1.903.268	1.969.382
Soci non in servizio e fam.	2.744.749	2.681.357	2.532.760
- <i>Soci in quiescenza</i>	1.382.964	1.298.524	1.200.417
- <i>Soci in FdS</i>	101.842	165.400	164.591
- <i>Familiari dei Soci in quiescenza</i>	940.066	851.037	808.165
- <i>Familiari dei Soci in FdS</i>	115.729	175.450	168.820
- <i>Superstiti e loro familiari</i>	204.147	190.946	190.767
Contributi volontari Asa versati dai soci	750.451	677.460	502.920
Soci in servizio	409.501	366.620	268.260
Soci non in servizio e fam.	340.950	310.840	234.660

22.2. Contributi delle Aziende

Si tratta dei contributi versati nel corso dell'esercizio dalle Aziende per le quali ogni singolo Socio presta servizio come dipendente. L'importo per ogni singola azienda, quindi, è suscettibile di anno in anno di variazioni collegate alla mobilità del personale all'interno del Gruppo Banco BPM.

Contributi delle Aziende			
(in Euro)	2023	2022	2021
22.2 Contributi delle Aziende	4.650.769	4.026.438	4.156.834
di cui			
Contributi aziende gestione ordinaria	2.104.061	2.134.859	2.246.409
- <i>Banco BPM</i>	1.949.362	1.983.959	2.075.416
- <i>Banca Aletti</i>	117.206	112.777	123.730
- <i>Aletti Fiduciaria</i>	3.380	3.601	3.578
- <i>Circolo Ricreativo fra il Personale</i>	907	851	904
- <i>Banca Akros</i>	33.206	33.671	34.382
- <i>Liberty Servicing</i>	-	-	8.399
Contributi aziende all'ASA	2.546.708	1.891.579	1.910.425

22.3. Contributi ASA non utilizzati e rinviati a futuri esercizi

La presente voce di conto economico è costituita dai contributi versati e non utilizzati nel corso dell'esercizio e rinviati ai futuri esercizi. La voce ammonta a 567.755 euro.

22.4. Utilizzo disponibilità ASA di esercizi precedenti

Durante l'esercizio 2023 non sono state usufruite le disponibilità ASA degli esercizi precedenti, in quanto i contributi versati sono stati maggiori degli utilizzi. Nel precedente esercizio gli utilizzi sono stati pari a 454.745 euro.

23. Ricavi della gestione finanziaria

Sono costituiti dai ricavi derivanti dagli interessi maturati conteggiati al netto delle relative ritenute che ammontano a 94.899 euro.

Interessi derivanti da investimenti (in Euro)	2023	2022	2021
23. Interessi derivanti da investimenti	94.899	19.585	1.547
Interessi maturati	119.855	26.466	2.091
Ritenute fiscali	-24.956	-6.881	-544
Totale interessi netti di cui			
Investimenti Asa	48.772	12.380	376
Investimenti c/ordinario	46.127	7.205	1.171

24. Ricavi della gestione straordinaria

Sono costituiti dai proventi derivanti dalle eccedenze di cassa dovute al Fondo dal Banco BPM per le quali al 31 dicembre 2023 risulta maturata la prescrizione decennale. L'importo delle eccedenze per l'esercizio 2023 ammonta a 8.345 euro. Il 25% di dette eccedenze, pari a 2.086 euro, sono state accantonate al Fondo di Beneficenza.

Eccedenze di cassa (in Euro)	2023	2022	2021
24. Eccedenze di cassa	8.343	56.747	90.648

PARTE D – INFORMAZIONI SULLA COMPAGINE SOCIALE

Di seguito è evidenziata la composizione dei Soci iscritti al Fondo.

Iscritti	2023	2022	2021
Totale Iscritti	12.944	12.974	13.143
Soci in servizio	3967	3.980	4.078
Familiari di soci in servizio	4982	5.008	5.109
Soci in quiescenza	2010	1.941	1.777
Familiari di soci in quiescenza	1464	1.417	1.298
Soci al fondo di solidarietà (fds)	125	186	298
Familiari di soci in fondo di solidar.	166	218	345
Superstiti	197	195	205
Familiari di superstiti	33	29	33

Contributi e sussidi medi per categoria

Contributo medio	2023	2022	2021
Contributo medio per iscritto	532	517	513
Soci in servizio	541	533	550
Familiari di soci in servizio	400	380	385
Soci in quiescenza	688	669	676
Familiari di soci in quiesc.	642	601	623
Soci al fondo di solidarietà (fds)	815	889	552
Familiari di soci in fondo solid.	697	805	489
Superstiti e familiari	888	852	802

Sussidio medio	2023	2022	2021
Sussidio medio per iscritto	747	700	644
Soci in servizio	848	783	804
Familiari di soci in servizio	521	487	463
Soci in quiescenza	1019	912	765
Familiari di soci in quiesc.	797	818	739
Soci al fondo di solidarietà (fds)	1237	1.274	601
Familiari di soci in fondo solid.	1033	912	486
Superstiti e familiari	728	689	638

