

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2024

91° 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
Collegio Dei Sindaci.....	5
AVVISO DI CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA ORDINARIA	6
RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2024.....	7
SCHEMI DI BILANCIO.....	10
STATO PATRIMONIALE	11
CONTO ECONOMICO	12
RENDICONTO ECONOMICO.....	13
NOTA INTEGRATIVA.....	14
PARTE A – CRITERI DI VALUTAZIONE.....	15
Principi generali di redazione	15
PARTE B – STATO PATRIMONIALE.....	16
1. Crediti verso banche.....	16
2. Crediti verso soci	16
3. Crediti verso aziende	16
4. Altri Crediti	17
5. Portafoglio titoli - BOT	17
6. Portafoglio titoli - BTP	17
7. Portafoglio titoli – CD - EVERGREEN.....	18
8. Immobilizzazioni immateriali	19
9. Crediti verso erario.....	19
10. Risconti attivi.....	19
11. Debiti verso soci.....	19
12. Debiti verso terzi.....	20
13. Altri debiti	20
14. Fondo Rischi Integrazione Sussidi e Controversie	21
15. Fondo destinazioni a beneficenza	21
16. Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA.....	22
17. Fondo di Riserva.....	22
18. Ratei passivi	23
PARTE C – CONTO ECONOMICO	24
19. Costi di gestione caratteristici	24
19.1 Sussidi ordinari	24
19.3 Prestazioni sanitarie ASA.....	26

19.2 Altri costi di esercizio	27
i. Copertura Assicurativa	27
ii. Erogazioni liberali	27
iii. Oneri bancari – Imposte e penali	27
iv. Altri costi e oneri	28
20. Accantonamento a Fondo Beneficenza	28
21. Accantonamento al Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA	28
22. Ammortamenti.....	28
23. Contributi	29
23.1 Contributi dei Soci	29
23.2 Contributi delle Aziende	29
23.3 Contributi ASA non utilizzati e rinviati a futuri esercizi.....	30
24. Ricavi della gestione finanziaria.....	30
25. Ricavi della gestione straordinaria.....	30
PARTE D – INFORMAZIONI SULLA COMPAGINE SOCIALE	31
26. Composizione dei Soci iscritti al Fondo	31
27. Contributi medi per categoria	31
28. Sussidi medi per categoria	32

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
Direttore	Lusini Mariano

Collegio Dei Sindaci

Presidente	Benetti Gianantonio
Membri	Buffatti Filippo
	Donisi Andrea

Verona, 21 maggio 2025

AVVISO DI CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA ORDINARIA

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

VENERDÌ 20 GIUGNO 2025, ALLE ORE 17.00

per mezzo di applicativi per i collegamenti telematici e/o 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 2024.
2. Approvazione dei conti patrimoniale ed economico dell'esercizio 2024.
3. Approvazione sussidi straordinari.
4. Approvazione alle modifiche del Regolamento proposte dal Consiglio di Amministrazione.
5. Rinnovo cariche sociali elettive del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori.

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 2024, le modalità e le informazioni utili per l'Assemblea saranno pubblicati sul sito del FAS

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Andrea Gamba

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2024

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.

IL CONTESTO NAZIONALE SOCIO-SANITARIO

La spesa sanitaria italiana ha raggiunto la cifra di circa 176 miliardi: quella pubblica ha toccato quota 130 miliardi di euro (74% del totale), pari al 6,1% del PIL, e quella privata è di circa €46 miliardi di spesa (26%) di cui 40,6 miliardi di euro "out of pocket" e 5,2 miliardi di spesa intermediata da fondi sanitari e assicurazioni. Sono importi ragguardevoli, in aumento anno dopo anno con l'eccezione del periodo pandemico, e riflettono il crescente carico economico sulle famiglie ma anche la limitatezza del sistema di intermediazione.

La dinamica della spesa sanitaria pubblica italiana, quantunque in crescita negli anni, non è stata in linea con quella registrata dai principali Paesi. Infatti, nel nostro Paese fino al 2011 la spesa sanitaria pubblica era conforme alla media dei Paesi europei dell'area OCSE, mentre nel 2023 ha registrato un divario di \$697 pro-capite. Rapportato all'intera popolazione, questo divario corrisponde a oltre \$ 41 miliardi.

Negli ultimi anni, è aumentato il numero delle famiglie che hanno ridotto le spese per la salute. Secondo l'ISTAT, nel 2023 il 15,7% delle famiglie italiane ha tagliato le spese per la salute, mentre il 5,1% delle famiglie ha sofferto di una indisponibilità economica temporanea per far fronte alle spese mediche. In Italia nel 2023, sono stati circa 2,5 milioni i cittadini che hanno rinunciato a visite o ad esami diagnostici per motivi economici con una crescita di quasi 600.000 persone rispetto all'anno precedente. Si tratta, quindi, di un progressivo allontanamento degli obiettivi costitutivi la creazione del Servizio Sanitario Nazionale stravolgendo l'idea che una sana competizione tra sanità pubblica e privata avrebbe fatto crescere il livello di qualità della gestione della salute pubblica.

In questo quadro la percentuale di spese "out of pocket" (le spese che rimangono in carico al fruitore) per la sanità è risultata più elevata nelle Regioni più ricche, quelle che hanno anche le migliori performance in termini di erogazione dei livelli di assistenza rispetto alla media nazionale. Di conseguenza, il più alto ricorso a prestazioni a pagamento presente nelle regioni benestanti si è riverberato sulle domande di rimborso ai fondi assistenza integrativi e assicurativi.

Inoltre, è da evidenziare che tra il 2020 e il 2023 i fondi sanitari integrativi hanno destinato risorse sempre maggiori all'erogazione di prestazioni, con assottigliamento del margine rispetto alle contribuzioni incassate. In altri termini, la crisi della sanità pubblica ha spostato un numero crescente di bisogni di salute verso la sanità integrativa, la cui sostenibilità è, tuttavia, messa a rischio.

Anche il Fas soffre di questa criticità, che potrebbe essere mitigata da un progressivo incremento di investimenti pubblici che dovrebbero ridurre il ricorso a prestazioni out-of-pocket. Nel frattempo il Fondo Assistenza, condizionato da norme sempre più vincolanti, deve migliorare l'appropriatezza delle prestazioni, inserirsi sempre più nell'ambito socio sanitario, rispettando i Lea e i Lep (ossia i livelli essenziali di assistenza e i livelli essenziali di prestazioni), rendersi sostenibile sulle prestazioni extra Lea, porre attenzione alle nuove necessità sociali, sanitarie e assistenziali, con particolare riferimento alla LTC (long term care), incentrarsi sui percorsi di cura anziché sulle singole prestazioni, e sulla prevenzione.

In questo contesto, il secondo pilastro deve integrare il sistema pubblico, anziché tentare di sostituirlo, concentrandosi in una specifica missione che è quella di integrare l'assistenza fornita dal Servizio Sanitario Nazionale, come indicato dall'articolo 2 dello Statuto.

IL FONDO ASSISTENZA: FATTI DI RILIEVO AVVENUTI NELL'ESERCIZIO

Il 2024 ha confermato il quadro di crescente complessità strutturale per il nostro Fondo Assistenza, fortemente influenzato dal contesto demografico ed economico-sociale nazionale e dalle condizioni in cui versa la Sanità Pubblica che manifesta segnali di crescente scompenso, accentuando l'affanno rilevato con la precedente Relazione d'Esercizio (2023). L'aggravarsi delle criticità strutturali del Sistema Sanitario Nazionale ha comportato un ulteriore e crescente spostamento della domanda di prestazioni verso la sanità integrativa, che, a sua volta, si trova oggi ancor più sotto

pressione in termini di sostenibilità economica.

Il FAS ha risentito pienamente di questa dinamica. Ad essa si è aggiunta un'accelerazione nel calo degli iscritti, 249 in meno nel corso dell'esercizio, che ha portato la compagine dei Soci a 12.695 unità. Il calo dal 2020 si è così ampliato risultando pari a 579 unità ed ha inciso in misura negativa sui contributi provenienti dalle società del Gruppo, mentre le uscite legate ai sussidi per prestazioni sono cresciute a ritmi superiori rispetto all'aumento delle entrate complessive. Di rilievo l'aumento del sussidio medio per iscritto pari a 805 euro nel 2024 dai 747 del 2023: +7,8% a fronte di un tasso d'inflazione al consumo pari all'1,0%.

Ne è risultato un disavanzo per il terzo anno consecutivo, che impone una gestione ancora più rigorosa ed un attento monitoraggio economico-finanziario da parte del Consiglio di Amministrazione e della struttura operativa al fine di recuperare un equilibrio gestionale, sia economico che finanziario.

Nonostante le difficoltà, il Fondo ha garantito ai Soci un'elevata qualità dei servizi e ha portato avanti importanti attività di adeguamento e sviluppo. È infatti proseguita l'intensa opera del Fondo con il fine di adeguarsi ai contesti attuali della sanità integrativa e risultare al passo con la best practice tra i Fondi sanitari intervenendo sui processi di funzionamento e sulla gestione del Fondo medesimo. Per il 2024 si segnalano in particolare le attività sotto menzionate. Terminata la fase di progettazione e messa a punto (iniziata ad ottobre 2023), è stata rilasciata ed attivata la nuova procedura per le richieste di rimborso (denominata "Arena") utilizzata dai Soci per l'inserimento della documentazione. Parallelamente, al termine di un periodo di studio e formazione interna, è iniziato l'utilizzo da parte dei liquidatori della nuova procedura liquidazione pratiche (denominata "Smart DDR") che permette di procedere con maggiore efficienza alle liquidazioni. Post adeguamento delle procedure è stato allargato il perimetro delle prestazioni in forma diretta per visite, accertamenti, cure dentarie, gestite da Previmedical.

All'interno di un Gruppo di lavoro dedicato, supportato da alcuni consulenti, è stata portata a termine la Revisione delle istruzioni operative 2024 ed è stato rivisto, aggiornandolo e sviluppandolo ulteriormente, il documento «Prestazioni e sussidi», con un focus particolare sullo sviluppo dei nomenclatori; inoltre, in applicazione alle previsioni dello Statuto approvato nel 2023, è stata redatta l'ultima parte del regolamento del Fondo.

Sul fronte dell'evoluzione normativa, al fine di ottemperare, nei tempi prescritti, a quanto previsto dai decreti ministeriali di settembre 2022, è stato attivato un servizio di consulenza con ItalianWelfare – Welfarenest per la predisposizione del cruscotto del Ministero della Salute

Per quanto riguarda la comunicazione interna è stata attivata la newsletter del Fondo, utile strumento di informazione per i Soci ed è stata attivata e portata a regime una nuova metodica di contatto con i colleghi neoassunti, organizzando gli incontri in videoconferenza.

Merita ricordare, inoltre che in collaborazione con diversi partner sono state attivate delle agevolazioni per la copertura sanitaria assicurativa dei Soci e dei loro familiari in caso di viaggi o di soggiorni all'estero per studio e per l'acquisto di occhiali.

Infine, segnaliamo che nel 2024 per la prima volta il bilancio è stato realizzato con il supporto di uno studio specializzato nella consulenza amministrativo-fiscale ad associazioni.

RISULTATI DI BILANCIO 2024 E PROSPETTIVE PER IL 2025

Sul piano dell'andamento economico l'esercizio 2024 del Fondo si è chiuso al 31 dicembre con un disavanzo della gestione ordinaria pari a 1.046.134 euro, in significativo aumento (337.192 euro, + 47,6%) rispetto a quello registrato nell'esercizio precedente (708.942 euro).

Tale disavanzo si è determinato, in primis, per effetto del crescente 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 9.190.277 euro (+2,3% rispetto al 2023), di cui 7.021.439 euro da parte dei Soci e 2.168.838 euro da parte dell'azienda. A fronte di queste entrate l'importo complessivo dei sussidi ordinari erogati ha totalizzato 10.212.873 euro, in aumento del 5,6%, a cui si devono aggiungere altri costi di esercizio per un importo pari a 114.449 euro (+46,3%). A queste voci si sommano ricavi della gestione finanziaria per 90.911 euro, che ha beneficiato per il secondo anno consecutivo di tassi d'interesse tornati ad essere positivi.

Per quanto riguarda la gestione separata ASA, si fa presente che il totale dei contributi versati nel 2024 ammonta a 2.930.818 euro (contro 3.297.159 del 2023) mentre i sussidi erogati raggiungono un importo di 2.826.150 euro, generando così un accantonamento di disponibilità per rimborsi futuri per 104.669 euro. L'importo complessivo di contributi ASA versati negli anni e non ancora utilizzati per rimborsi di spese (pertanto disponibili per rimborsi futuri) al 31/12/2024, risulta pari a 5.649.018 euro (contro i 5.623.926 euro dell'esercizio precedente).

Le riserve del FAS al 31/12/2024 ammontano a 3.169.513 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 2.123.379 euro.

Il Fondo per destinazioni a beneficenza al 31 dicembre 2024 ammonta a 0 euro, a seguito di utilizzi per 32.105 euro nell'esercizio, mentre il fondo solidaristico della gestione ASA totalizza 301.950 euro, alimentato dai proventi per interessi della Gestione ASA al netto delle spese connesse agli investimenti e dagli avanzi generati della chiusura delle posizioni ASA.

Il significativo disavanzo di gestione rilevato quest'anno riflette quanto paventato negli anni scorsi, ovvero una consistente accelerazione delle richieste di sussidi a seguito del cessare delle restrizioni legate alla pandemia. I primi tre esercizi del nuovo decennio, infatti, (2020-22) erano stati condizionati, in misura minore o maggiori, dalle conseguenze della pandemia. L'ultimo bilancio approvato, il 2023, nelle valutazioni del Consiglio di Amministrazione poteva essere definito come il primo anno di un sostanziale ritorno alla normalità. Il 2024 ha confermato il pieno ritorno alle dinamiche prevalenti alla fine del decennio precedente, evidenziano un vivace trend di crescita del monte di sussidi richiesto che riflette, da un lato, una generale tendenza all'aumento del costo delle prestazioni sanitarie a ritmi superiori all'inflazione, dall'altro, un crescente numero di richieste presentate dai Soci. Lato contributi, invece, scorporando la componente dei versamenti volontari ASA, si osserva un moderato incremento di quelli immessi direttamente dai Soci (+3,4%) e di quelli versati dall'Azienda (+3,1%), che riflettono il rinnovo contrattuale, i cui effetti, però, sono stati attenuati dalla flessione del numero dei Soci in servizio.

L'entità dello sbilancio dell'esercizio appena trascorso desta qualche preoccupazione in una prospettiva di medio periodo, pur alla luce delle riserve accumulate dal Fondo Assistenza, in particolare negli esercizi del periodo pandemico, Sarà quindi necessario riflettere approfonditamente sul livello delle prestazioni garantite e dei contributi richiesti agli associati per puntare ad un maggior equilibrio tra entrate ed uscite, onde garantire l'equilibrio finanziario del FAS nel medio lungo termine. Il Consiglio di Amministrazione ha quindi avviato un'attività di analisi volta a individuare i criteri per rimodulare alcune tipologie di sussidi e le ipotesi di ritocco dei contributi da parte dei Soci, i cui esiti verranno consegnati al nuovo Consiglio di Amministrazione che verrà eletto dalla prossima Assemblea dei Soci. Questa riflessione è stata svolta considerando naturalmente 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.

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 2024 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 2024 completo della Nota Integrativa è pubblicato sul sito del Fondo. L'assemblea è chiamata inoltre all'approvazione di alcune modifiche regolamentari e dei sussidi straordinari come proposti dal Consiglio. Nonostante il consistente disavanzo dell'esercizio appena trascorso, il Consiglio di Amministrazione, in ossequio allo spirito di mutua solidarietà di cui all'art 2, propone all'Assemblea di votare un sussidio straordinario pari a euro 3.500 a favore di una singola situazione di ricovero, verificatasi nel corso dell'anno, riguardante una grave invalidità. Si ricorda che l'assemblea 2025, in base allo Statuto vigente, è anche elettiva per designare i 9 componenti dei Soci (2 pensionati e 7 in servizio) per il Consiglio di Amministrazione e i 2 componenti per il Collegio dei Revisori (1 tra i pensionati e 1 tra i Soci in servizio) per un mandato di durata quadriennale.

Per il CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente

SCHEMI DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE

SITUAZIONE PATRIMONIALE 31/12/2024				31/12/2023			
(in Euro)	ORDINARIO	ASA	TOTALE	ORDINARIO	ASA	TOTALE	var.
(1) Crediti verso banche	1.472.539	1.852.451	3.324.990	1.924.185	2.275.024	4.199.209	-20,82%
(2) Crediti verso soci	1.099	-	1.099	1.618	-	1.618	-32,08%
(3) Crediti verso aziende	-	-	-	-	-	-	n.s.
(4) Altri crediti	64.063	-	64.063	74.019	-	74.019	-13,45%
(5) Portafoglio titoli – BOT	718.026	1.302.013	2.020.039	639.584	836.245	1.475.829	36,87%
(6) Portafoglio titoli – BTP	1.174.910	1.808.738	2.983.648	1.352.857	1.657.160	3.010.017	-0,88%
(7) Portafoglio titoli – CED	1.000.000	1.000.000	2.000.000	1.500.000	1.000.000	2.500.000	-20,00%
(8) Immobilizzazioni immateriali	4.392	-	4.392	5.856	-	5.856	-25,00%
(9) Crediti verso erario	3.718	5.309	9.027	2.695	3.535	6.230	44,90%
(10) Risconti attivi	3.967	331	4.298	6.417	3.362	9.779	-56,05%
Totale attività	4.442.714	5.968.842	10.411.556	5.507.231	5.775.326	11.282.557	-7,72%
(11) Debiti verso soci	2.194.267	5.649.018	7.843.285	2.215.923	-5.623.926	7.839.849	0,04%
(12) Debiti verso terzi	41.333	-	41.333	-	-	-	n.s.
(13) Altri debiti	3.742	17.254	20.996	-	15.910	15.910	31,97%
(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	n.s.
(16) Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA	-	301.955	301.955	-	135.490	135.490	n.s.
(17) Fondo di Riserva (avanzi di gestione esercizi prec.)	3.169.513	-	3.169.513	3.888.655	-	3.888.655	-18,49%
(18) Ratei passivi	503	615	1.118	-	-	-	n.s.
Avanzo (Disavanzo) di gestione	-1.046.134	-	-1.046.134	-708.942	-	-708.942	47,56%
- avanzo/disavanzo ASA	-	-	-	-	-	-	-
- avanzo/disavanzo Gest. Ordin.	-1.046.134	-	-1.046.134	-708.942	-	-708.942	47,56%
Totale passività	4.442.714	5.968.842	10.411.556	5.507.231	5.775.326	11.282.557	-7,72%

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO		31/12/2024			31/12/2023		
(in Euro)	ORDINARIO	ASA	TOTALE	ORDINARIO	ASA	TOTALE	var.
COSTI							
(19) Costi di gestione caratteristici	10.325.858	2.832.286	13.158.144	9.746.983	2.733.253	12.480.236	5,43%
(19.1) - Sussidi ordinari	10.212.873	-	10.212.873	9.670.217		9.670.217	5,61%
(19.2) - Altri costi di esercizio	112.985	6.136	119.121	76.766	3.849	80.615	47,77%
(19.3) - Prestaz. Sanitarie ASA (meno utilizzi da es. precedenti)	-	2.826.150	2.826.150	-	2.729.404	2.729.404	3,54%
(20) Accantonamento Fondo destinazione Beneficenza	-	-	-	2.086	-	2.086	n.s.
(21) Accantonamento Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA	-	166.465	166.465	-	83.946	83.946	98,29%
(22) Ammortamenti	1.464	-	1.464	1.464	-	1.464	n.s.
Avanzo della gestione	-	-	-	-	-	-	n.s.
Totale costi	10.327.322	2.998.751	13.326.073	9.750.533	2.817.199	12.567.732	6,03%
(23) Contributi	9.190.277	2.826.149	12.016.426	8.987.121	2.729.404	11.716.525	2,56%
(23.1) - Contributi dei soci	7.021.439	752.160	7.773.599	6.883.060	750.451	7.633.511	1,83%
(23.2) - Contributi aziende	2.168.838	2.178.658	4.347.496	2.104.061	2.546.708	4.650.769	-6,52%
(23.3) - Contributi ASA non utilizzati e rinviati a futuri esercizi		-104.669	-104.669		-567.755	-567.755	-81,56%
(23.4) - Utilizzo disponibilità ASA di esercizi precedenti							
(24) Ricavi della gestione finanziaria	90.911	93.024	183.935	46.127	48.772	94.899	93,82%
(25) Ricavi della gestione straordinaria		79.578	79.578	8.343	39.023	47.366	68,01%
Disavanzo della gestione	1.046.134		1.046.134	708.942		708.942	47,56%
Totale ricavi	10.327.322	2.998.751	13.326.073	9.750.533	2.817.199	12.567.732	6,03%

RENDICONTO ECONOMICO

RENDICONTO ECONOMICO			31/12/2024			31/12/2023		
(in Euro)	ORDINARIO	ASA	TOTALE	ORDINARIO	ASA	TOTALE		
ENTRATE								
Contributi dei soci:	7.021.439	752.160	7.773.599	6.883.060	750.451	7.633.511		
<i>Soci in servizio</i>	2.218.737	377.950	2.596.687	2.145.396	409.501	2.554.897		
<i>Familiari dei soci in servizio</i>	1.985.824	-	1.985.824	1.992.916	-	1.992.916		
<i>Soci non in servizio in quiescenza</i>	1.421.314	356.750	1.778.064	1.382.964	320.690	1.703.654		
<i>Soci non in servizio in FdS</i>	85.578	17.460	103.038	101.842	20.260	122.102		
<i>Familiari dei soci non in servizio – in quiescenza</i>	997.579	-	997.579	940.066	-	940.066		
<i>Familiari dei soci non in servizio – in Fds</i>	98.155	-	98.155	115.729	-	115.729		
<i>Superstiti</i>	214.252	-	214.252	204.147	-	204.147		
Contributi delle società del Gruppo	2.168.838	2.178.659	4.347.497	2.104.061	2.546.708	4.650.769		
Eccedenze di cassa ex art. 35 C.C.N.L.	-	-	-	8.343	-	8.343		
Interessi da investimenti al netto ritenute	90.911	93.024	183.935	46.127	48.772	94.899		
Altri proventi ASA	-	79.577	79.577	-	39.023	39.023		
Totale entrate	9.281.188	3.103.420	12.384.608	9.041.591	3.384.954	12.426.545		
RENDICONTO ECONOMICO			31/12/2024			31/12/2023		
(in Euro)	ORDINARIO	ASA	TOTALE	ORDINARIO	ASA	TOTALE		
USCITE								
Sussidi per prestazioni	10.212.873	2.930.819	13.143.692	9.670.217	3.297.159	12.967.376		
<i>Ai soci in servizio</i>	3.483.200	1.546.081	5.029.281	3.363.405	1.503.668	4.867.073		
<i>Ai familiari dei soci in servizio</i>	2.677.005	822.559	3.499.564	2.596.760	840.864	3.437.624		
<i>Ai soci in quiescenza</i>	2.184.720	255.996	2.440.716	2.049.052	207.397	2.256.449		
<i>Ai soci in FdS</i>	157.302	32.716	190.018	154.578	39.175	193.753		
<i>Ai familiari dei soci in quiescenza</i>	1.361.292	151.234	1.512.526	1.167.530	120.639	1.288.169		
<i>Ai familiari dei soci in FdS</i>	131.622	13.045	144.667	171.513	15.382	186.895		
<i>Ai superstiti</i>	217.732	4.519	222.251	167.379	2.279	169.658		
<i>Contributi ASA non utilizzati e rinviati a futuri esercizi</i>	-	104.669	104.669	-	567.755	567.755		
Premio polizze assic. - Grandi Interventi	44.821	-	44.821	44.931	-	44.931		
Accantonamenti Fondo beneficenza	-	-	-	2.086	-	2.086		
Accantonamento Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA	-	166.465	166.465	-	83.946	83.946		
Oneri bancari - imposte e penali	212	104	316	249	116	365		
Altri costi e oneri	67.952	6.032	73.984	31.586	3.733	35.319		
Ammortamenti	1.464	-	1.464	1.464	-	1.464		
Totale uscite	10.327.322	3.103.420	13.430.742	9.750.533	3.384.954	13.135.487		
Avanzo/ (disavanzo) della gestione	-1.046.134	-	-1.046.134	-708.942	-	-708.942		
	9.281.188	3.103.420	12.384.608	9.041.591	3.384.954	12.426.545		

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 nota integrativa.

E' stato redatto in conformità alle disposizioni dello Statuto approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci del 29 giugno 2022 e del Regolamento definitivamente approvato dall'Assemblea Ordinaria del 26 Giugno 2024.

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 2024. 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.

1. Crediti verso banche			
(in Euro)	2024	2023	2022
	3.324.990	4.199.209	10.910.239
di cui:			
- Liquidità disponibile su c/c sez. ordinaria al 31.12	1.385.272	1.269.845	1.631.513
- Conto corrente sez. ASA	1.852.451	2.275.024	5.146.738
- Conto corrente per stabili giacenze:	87.267	654.340	4.131.988

I saldi dei rapporti includono le competenze maturate al 31 dicembre 2024. Il tasso di remunerazione, calcolato sulla giacenza media annuale 2024, per tutti i conti correnti è pari a 0,75% lordo (netto 0,555%).

2. Crediti verso soci

I Crediti verso soci comprendono:

- gli importi a titolo di contributi dovuti per il 2024 incassati a gennaio del 2025;
- gli importi restituiti da parte dei soci nel mese di gennaio del 2025 a seguito di revisioni dei rimborsi di spese del 2024

2. Crediti verso soci			
(in Euro)	2024	2023	2022
	1.099	1.618	1.363
di cui:			
- Crediti verso Soci in servizio	990	1.576	929
- Crediti verso Soci in quiescenza	109	42	433

3. Crediti verso aziende

Tutti gli importi a titolo di contributi dovuti per il 2024 sono stati incassati nell'esercizio.

4. Altri Crediti

Sono rappresentati:

- a) Interessi CD-EVERGREEN DA C/RISERVA accreditati erroneamente su c/ASA al 31/12/2024 e trasferiti con giroconto il 10/01/2025 di euro 17.254,34;
- b) Rimborso da BANCO BPM per fatture PREVIMEDICAL di competenza dell'esercizio 2024 tramite bonifico del 26/02/2025 di euro 38.435,90;
- c) Rimborso da BANCO BPM per fattura MAZARS di competenza dell'esercizio 2024 tramite bonifico del 26/02/2025 di euro 4.803,75;
- d) Rimborso da BANCO BPM per fatture emesse dallo STUDIO LEONARDO AMBROSI di competenza dell'esercizio 2024 tramite bonifico dell'11/03/2025 per euro 3.568,50.

4. Altri crediti			
(in Euro)	2024	2023	2022
	64.063	74.019	46.422
Risconti attivi – Polizza Grandi Interventi competenza esercizio succ.	-	45.039	46.422
Altri crediti	64.063	28.980	-

5. Portafoglio titoli - BOT

5. Portafoglio titoli - BOT			
(in Euro)	2024	2023	2022
	2.020.039	1.475.829	-
di cui:			
- Portafoglio titoli – BOT	718.026	639.584	-
- Portafoglio titoli – BOT - ASA	1.302.013	836.245	-

6. Portafoglio titoli - BTP

6. Portafoglio titoli - BTP			
(in Euro)	2024	2023	2022
	2.983.648	3.010.017	-
di cui:			
- Portafoglio titoli – BTP	1.174.910	1.352.857	-
- Portafoglio titoli – BTP - ASA	1.808.738	1.657.160	-

Dettaglio della composizione del portafoglio titoli

Dossier Titoli n. 9425788 relativo al cc 905 – ASA

Codice ISIN	Descrizione	Valore nominale (euro)	Prezzo Medio di Carico (*)	Prezzo di chiusura al 31/12/2024	Plusvalenze teoriche (+) /Minusvalenze teoriche (-) al 31/12 (lordo commissioni)
IT0005127086	BTP 01.09.15-01.12.25 2%	501.000,00	99,7589	99,752	- 34,33
IT0005419848	BTP 01.08.20-01.02.26 0,50%	435.000,00	92,2013	98,117	25.733,48
IT0005437147	BTP 01.03.21-01.04.26 0%	434.000,00	94,0031	97,263	14.147,84
IT0005454241	BTP 01.08.21-01.08.26 0%	518.000,00	96,5052	96,519	71,53
IT0005580003	BOT 12.01.24-14.01.25 368GG	454.000,00	96,8876	99,917	13.753,39
IT0005586349	BOT 14.03.24-14.03.25 365GG	460.000,00	96,6144	99,512	13.329,10
IT0005599474	BOT 14.06.24-13.06.25 364GG	431.000,00	96,9182	98,914	8.601,92
					75.602,93

(*) Comprensivo di commissioni e spese
(**) Corso secco

Dossier Titoli n. 9426312 relativo al cc 166868 – RISERVA

Codice ISIN	Descrizione	Valore nominale (euro)	Prezzo Medio di Carico (*)	Prezzo di chiusura al 31/12/2024	Plusvalenze teoriche (+) /Minusvalenze teoriche (-) al 31/12 (lordo commissioni)
IT0005127086	BTP 01.09.15-01.12.25 2%	501.000,00	99,7599	99,752	-39,34
IT0005419848	BTP 01.08.20-01.02.26 0,50%	350.000,00	92,1715	98,117	20.809,23
IT0005437147	BTP 01.03.21-01.04.26 0%	375.000,00	94,0033	97,263	12.223,83
IT0005580003	BOT 12.01.24-14.01.25 368GG	61.000,00	96,8916	99,917	1.845,49
IT0005586349	BOT 14.03.24-14.03.25 365GG	362.000,00	96,6147	99,512	10.488,36
IT0005599474	BOT 14.06.24-13.06.25 364GG	319.000,00	96,9208	98,914	6358,3
					51.685,87

(*) Comprensivo di commissioni e spese
(**) Corso secco

7. Portafoglio titoli – CD - EVERGREEN

Questi titoli, in scadenza a fine aprile 2024, sono stati rinnovati ancora per un anno al tasso lordo del 3,35%. In data 29/10/2024 è stato rimborsato anticipatamente il CD n. 3261 agganciato al c/Riserva per esigenze di liquidità da destinare al pagamento dei sussidi.

7. Portafoglio titoli CD			
(in Euro)	2024	2023	2022
	2.000.000	2.500.000	-
di cui:			
- Portafoglio titoli – CD - EVERGREEN	1.000.000	1.500.000	-
- Portafoglio titoli – CD – EVERGREEN - ASA	1.000.000	1.000.000	-

8. Immobilizzazioni immateriali

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

8. Immobilizzazioni immateriali			
(in Euro)	2024	2023	2022
	4.392	5.856	-
di cui ONERI PLURIENNALI:			
Importo lordo	5.856	7.320	-
ammortamento	-1.464	-1.464	

9. Crediti verso erario

Erario c/ritenuta – Imposta su interessi

9. Credito verso erario			
(in Euro)	2024	2023	2022
	9.027	6.230	-
di cui:			
- Erario c/ritenuta – imposta su interessi	3.718	2.695	-
- Erario c/ritenuta – imposta su interessi ASA	5.309	3.535	-

10. Risconti attivi

Includono la fattura di Reload Lab di competenza del 2025, pagata con bonifico in data 10/12/2024 relativa al canone annuale per la gestione del sito internet per euro 3.660. Sono inclusi anche i risconti su cedole maturate sui BTP del comparto ordinario per euro 306,87 ed euro 331 per quello ASA.

10. Risconti attivi			
(in Euro)	2024	2023	2022
	4.298	9.779	-
di cui:			
- Risconti attivi	3.967	6.417	-
- Risconti attivi ASA	331	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 2025.

11. Debiti verso soci			
(in Euro)	2024	2023	2022
	7.843.285	7.839.849	6.879.391
di cui:			
- sussidi ORDINARI non ancora erogati alla data di fine esercizio	2.194.267	2.215.923	1.784.197
- debiti per contributi competenza ASA	5.649.018	5.623.926	5.095.194

Per quanto attiene ai debiti per contributi di competenza ASA (v. tabella 11bis), 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 di soci cessati per qualsiasi motivo vengano sospesi 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 2024 ammontano a euro 79.577.

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

11.bis Debiti per contributi competenza ASA			
(in Euro)	2024	2023	2022
Saldo iniziale (contributi disponibili da anno precedente)	5.623.926	5.095.194	5.590.321
- contributi destinati ad ASA	2.930.819	3.297.159	2.569.041
ASA volontari	752.160	750.451	677.461
contributi azienda	2.178.659	2.546.708	1.891.580
- sussidi ASA erogati	-2.826.150	-2.729.404	-3.023.784
- chiusure di posizioni ASA	-79.577	-39.023	-40.383
Saldo finale	5.649.018	5.623.926	5.095.194

12. Debiti verso terzi

Rappresentano il debito verso Previmedical riguardante il servizio prestato nel 2024 di euro 38.436 e debito verso Studio Ambrosi riguardante il servizio prestato nel 2024 di euro 2.897.

12. Debiti verso terzi			
(in Euro)	2024	2023	2022
	41.333	-	25.265
di cui:			
- Fornitori	41.333	-	25.265
- Debiti verso banche	-	-	-

13. Altri debiti

Sono rappresentati da:

- Interessi CD EVERGREEN n.3262 e n.3263 del c/RISERVA accreditati su c/ASA e trasferiti con giroconto in data 10/01/2025 di euro 17.254;
- Quote premio Polizza 300012 (competenza 2025) incassate in data 20/12/2024, a seguire bonifico alla compagnia in data 03/02/2025 (euro 4.135,48) e nuovo incasso presso soci aderenti delle quote in aumento in data 06/02/2025 (euro 393,08).

13. Altri debiti			
(in Euro)	2024	2023	2022
Altri debiti - ASA	17.254	15.910	-
Altri debiti	3.742	-	-

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 grandi interventi chirurgici) e risulta comprensivo delle relative spese legali.

14. Fondo rischi			
(in Euro)	2024	2023	2022
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, nel "Fondo di beneficenza" vengono fatti confluire la quota del 25% delle eccedenze di cassa prescritte e devolute al Fondo ogni anno ai sensi dell'accordo aziendale del 2002 (voce B) e i relativi utilizzi per scopi umanitari e pubblica assistenza (voce C).

Nel 2024 il Fondo non è stato alimentato da alcun accantonamento. Nel corso del 2024 il Fondo di beneficenza è stato completamente utilizzato per elargire erogazioni liberali in base alla delibera unanime del Cda dell'8 aprile 2024 ai seguenti destinatari:

- Associazione Variopinto per euro 5.747;
- Fondazione Cuore Blu per euro 16.358;
- Amici di Angal ONLUS per euro 10.000.

15. Fondo di beneficenza			
(in Euro)	2024	2023	2022
A. Consistenze iniziali	32.105	30.020	15.833
B. Aumenti			
Accantonamenti dell'esercizio	-	2.086	14.187
Accantonamenti esercizi precedenti	-	-	-
Altre variazioni	-	-	-
C. Diminuzioni			
Utilizzi nell'esercizio	32.105	-	-
Altre variazioni	-	1	-
	-	-	-
D. Consistenze finali	-	32.105	30.020

16.Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA

In applicazione all'art. 7 del Regolamento 2021 per la gestione separata ASA, il Consiglio di Amministrazione ha stabilito dal presente esercizio di appostare nell'apposito "Fondo Solidaristico" le posizioni ASA chiuse per cessazioni o decessi ai sensi dell'art. 6 del suddetto Regolamento e 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 né deliberate né effettuate erogazioni.

16. Fondo di Solidaristico art.7 Regolamento ASA			
(in Euro)	2024	2023	2022
A. Consistenze iniziali	135.490	51.544	-
B. Aumenti			
Avanzo ASA 2022 per posizioni chiuse	79.577	39.023	39.164
Interessi su giacenze ASA	86.888	44.923	12.380
C. Diminuzioni			
Utilizzi nell'esercizio	-	-	-
D. Consistenze finali	301.955	135.490	51.544

17.Fondo di Riserva

Rappresenta il fondo iniziale di dotazione e le 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:

17. Fondo di riserva			
(in Euro)	2024	2023	2022
A. Consistenze iniziali	3.888.655	4.131.988	3.604.084
B. Aumenti			
B.1. Avanzo della gestione dell'esercizio devoluto alla riserva a norma dell'art. 15 dello Statuto	-	-	527.904
B.2. Altre variazioni	-	-	-
C. Diminuzioni			
C.1. Utilizzi per sussidi straordinari (approvati nell'assemblea dei soci annuale)	10.200	-	-
C.2. Disavanzo della gestione dell'esercizio imputato a riserva	708.942	243.333	-
C.3. Altre variazioni	-	-	-
D. Consistenze finali	3.169.513	3.888.655	4.131.988

A seguito dell'approvazione del Bilancio il saldo complessivo del Fondo di Riserva risulterà pari 2.123.379 euro (dato da consistenze finali di euro 3.169.513 – disavanzo dell'anno di euro 1.046.134). Come previsto dallo statuto il “valore minimo di garanzia” del Fondo di Riserva deve essere pari all'8% delle prestazioni annuali. Tale valore per l'esercizio 2024 è pari a 817.030 euro.

Per maggior chiarezza si evidenzia che gli utilizzi per i sussidi straordinari deliberati dall'assemblea dei soci in data 16/06/2023, non sono esposti nella voce C.1 in quanto nel bilancio 2023 sono stati imputati a conto economico e quindi sono ricompresi nel disavanzo di gestione di cui alla voce C.2

18. Ratei passivi

ASA: RATEO CAPITAL GAIN addebitato nel 2025

ORDINARIA: RATEO PASSIVO - per imposta capital gain addebitato in data 31.01.2025

18. Ratei passivi			
(in Euro)	2024	2023	2022
	1.119	-	-
di cui:			
- Ratei passivi	504	-	-
- Ratei passivi ASA	615	-	-

PARTE C – CONTO ECONOMICO

19.Costi di gestione caratteristici

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

19.1 Sussidi ordinari

La voce è costituita dai sussidi richiesti e liquidati di competenza dell'esercizio corrente (comprensivi quindi delle richieste contenenti le spese sostenute nel 2024 pervenute al Fondo entro il 20 gennaio 2025).

19.1 Sussidi ordinari			
(in Euro)	2024	2023	2022
Sussidi ordinari	10.212.873	9.644.717	9.078.291
di cui:			
- sussidi ordinari dell'esercizio corrente	9.757.485	9.532.063	8.908.224
- sussidi ordinari rimborsati forma diretta	455.388	112.654	170.067

Per maggior chiarezza si evidenzia che gli utilizzi per i sussidi straordinari deliberati dall'assemblea dei soci in data 16/06/2023, ammontanti a 25.500 euro, nel bilancio 2023 sono stati imputati a conto economico nella voce 19.1. ricomprendendoli tra i sussidi ordinari. Nella tabella soprastante il valore 2023 è stato riproformato per omogeneità con il 2024. Nel bilancio 2024 i sussidi straordinari deliberati dall'assemblea del 27/05/2024, pari a 10.200 euro sono rilevati direttamente a riduzione del fondo di riserva.

Sussidi straordinari			
(in Euro)	2024	2023	Var %
Sussidi straordinari erogati durante l'esercizio	10.200	25.500	-60,00%

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

19.1 Sussidi ordinari (in Euro)	2024	2023	Var. %
Sussidi ordinari dell'esercizio	10.212.873	9.644.717	5,89%
Totale visite, ticket e fisioterapie	4.815.217	4.594.984	4,79%
- Visite mediche, accertamenti, psicoterapeutici.	3.403.399	3.221.062	5,66%
- Visite mediche	1.655.408	1.597.731	3,61%
- Accertamenti diagnostici	923.862	841.233	9,82%
- Sedute psicoterapiche	806.543	762.907	5,72%
- Check up	16.216	13.716	18,23%
- Tamponi Covid-19	1.370	5.474	-74,97%
- Ticket visite mediche e accertamenti	524.578	513.273	2,20%
- Trattamenti fisioterapici e terapie	856.660	826.934	3,59%
- Trattamenti e terapie	724.473	645.662	12,21%
- Trattamenti e terapie per casi gravi	106.435	156.351	-31,93%
- Rieducazione alimentare	15.655	14.860	5,35%
- Cure termali	10.097	10.061	0,36%
- Ticket cure fisiche	30.580	33.715	-9,30%
Totale medicinali	7.657	9.227	-17,02%
- Medicinali	7.657	8.952	-14,47%
- Medicinali omeopatici	-	275	-100,00%
Totale cure dentarie	3.188.369	3.240.513	-1,61%
- Cure dentarie	2.615.183	2.690.860	-2,81%
- Cure dentarie lunga durata	573.186	549.653	4,28%
Totale interventi Chirurgici	1.105.036	763.750	44,69%
- Interventi medico-chirurgici	690.320	619.442	11,44%
- Interventi chirurgici	575.669	498.872	15,39%
- Interventi dermatologici	76.382	72.854	4,84%
- Parto	-	1.520	-100,00%
- Procreazione med. Assistita	16.681	32.537	-48,73%
- Interventi collegati a malattie onc.	21.588	13.659	58,05%
- Grandi interventi	414.716	144.308	187,38%
Rette di degenza	27.067	24.108	12,27%
Ausili	999.798	955.169	4,67%
- Occhiali e lenti	809.775	803.194	0,82%
- Protesi ausili e presidi	190.023	151.975	25,04%
Assistenza	69.729	56.966	22,40%
- Assist. infermieristica	4.655	3.653	27,43%
- Assist. socio-sanitaria	43.406	38.072	14,01%
- Rette case di riposo	21.668	15.241	42,17%

19.3 Prestazioni sanitarie ASA

L'importo dei sussidi per prestazioni ASA liquidati nell'esercizio 2024 è stato pari a euro 2.826.149. Di seguito viene riportato il dettaglio dei sussidi per prestazioni ASA erogati nel 2024, distinti per causali di spesa e riportati nel Rendiconto Economico suddivisi in base alla categoria di beneficiario.

19.3 Sussidi ASA (in Euro)	2024	2023	Var %
Sussidi ASA dell'esercizio	2.826.149	2.729.404	3,54%
Totale visite, ticket e fisioterapia	1.075.326	1.028.464	4,56%
- Visite med., accertamenti, psicoter.	775.269	740.309	4,72%
- Visite mediche	420.661	411.094	2,33%
- Accertamenti diagnostici	173.182	148.845	16,35%
- Sedute psicoterapiche	180.937	177.211	2,10%
- Check up	9	55	-83,64%
- Tamponi Covid-19	480	3.104	-84,54%
- Ticket visite mediche e accertamenti	24	-	N.S.
- Trattamenti fisioterapici e terapie	300.033	288.155	4,12%
- Trattamenti e terapie	273.178	260.530	4,85%
- Trattamenti e terapie per casi gravi	20.761	22.434	-7,46%
- Rieducazione alimentare	3.571	3.523	1,36%
- Cure termali	2.522	1.668	51,20%
Totale medicinali	287.064	290.088	-1,04%
- Medicinali	1.783	1.489	19,74%
- Medicinali e omeop. solo in ASA	280.344	284.187	-1,35%
- Preparazioni galeniche	4.937	4.412	11,90%
Totale cure dentarie	917.432	889.582	3,13%
- Cure dentarie	753.034	711.460	5,84%
- Cure dent. lunga durata	164.398	178.122	-7,70%
Totale interventi Chirurgici	103.996	78.803	31,97%
- Interventi medico-chirurgici	93.030	72.001	29,21%
- Interventi chirurgici	68.024	50.999	33,38%
- Interventi dermatologici	14.748	15.000	-1,68%
- Parto	-	653	-100,00%
- Procreazione med. Assistita	10.059	5.101	97,20%
- Interventi collegati a malattie onc.	199	248	-19,76%
- Quota di spesa rimasta a carico del socio a seguito di interventi chirurgici liquidati in forma diretta da Previmedical	10.966	6.802	61,22%
Rette di degenza	6.692	4.375	52,96%
Ausili	424.655	424.481	0,04%
- Occhiali e lenti	267.605	256.640	4,27%
- Protesi ausili e presidi	11.994	14.361	-16,48%
- Dispositivi medici	145.056	153.480	-5,49%
Assistenza	10.984	13.611	-19,30%
- Assistenza infermieristica	1.539	1.538	0,07%
- Assistenza socio-sanitaria	5.224	8.224	-36,48%
- Rette casa di riposo	2.117	2.665	-20,56%
- Ambulanza eliambulanza	2.104	1.184	77,70%

19.2 Altri costi di esercizio

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

19.2 Altri costi di esercizio (in Euro)	2024	2023	2022
Altri costi	119.121	80.615	57.204
- Gestione ordinaria	112.985	76.766	
- Gestione ASA	6.136	3.849	

i. Copertura Assicurativa

Si tratta del costo di competenza dell'esercizio 2024 per la polizza assicurativa "Grandi Interventi Chirurgici" (GIC). La riduzione dell'importo rispetto agli anni precedenti è dovuta alla diminuzione del numero degli assicurati.

i. Copertura Assicurativa (in Euro)	2024	2023	2022
Copertura assicurativa GIC	44.821	44.931	44.959

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 deliberato all'unanimità in data 08/04/2024 di elargire erogazioni liberali per l'importo totale delle seguenti somme come indicato al punto 15 dello Stato Patrimoniale:

- Associazione Variopinto per euro 5.747;
- Fondazione Cuore Blu per euro 16.358;
- Amici di Angal ONLUS per euro 10.000.

iii. Oneri bancari – Imposte e penali

Gli oneri bancari dell'esercizio ammontano a 316 euro.

iii. Oneri bancari (in Euro)	2024	2023	2022
Oneri	316	365	250
- Gestione ordinaria	212	249	250
- Gestione ASA	104	116	-

iv. Altri costi e oneri

Gli altri costi e oneri sono costituiti dalla 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), dal costo per consulenze contabili, legali e mediche ed infine il costo relativo ai ratei interessi generati dall'acquisto dei titoli pagati alla controparte al momento dell'acquisto dei titoli. Si riepiloga nella tabella seguente la ricostruzione della voce di costo con l'indicazione degli importi rimborsati da Banco BPM.

iv. Altri costi			
(in Euro)	2024	2023	2022
di cui gestione ordinaria:	67.952	31.586	11.994
- Mefop	14.433	13.655	12.631
- Mazars	19.215	17.427	18.344
-Rimborso BBPM per Mazars	-19.215	-17.427	-22.930
-Provider – Previmedical	155.759	-	-
-Rimborso BBPM per Previmedical	-155.759	-	-
- Sito Fas – Reload Lab	3.660	-	3.660
- Altri costi e oneri	4.960	3.307	289
-Consulenza per attuazione dei D.M. 09/22	36.600	-	-
- Consulenza e attività contabili/fiscali	11.133	11.000	-
-Rimborso da Banco BPM per consulenza	-11.133	-	-
- Consulenze legali	2.860	624	-
- Consulenze mediche	5.439	3.000	-
di cui gestione ASA:	6.032	3.733	-
-Altri costi e oneri	6.032	3.733	-

20.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. Nel corso del 2024, non avendo percepito tali eccedenze, non si è accantonato alcuna somma.

21.Accantonamento al Fondo Solidaristico art.7 Regolamento ASA

Include gli importi relativi agli interessi netti maturati sulle giacenze ASA per euro 86.883 e le posizioni ASA chiuse ai sensi dell'art.6 del Regolamento per 79.582 come indicato al punto 16 dello Stato Patrimoniale.

22.Ammortamenti

Quota di ammortamento 2024 per 1.464 euro come indicato al punto 8 dello Stato Patrimoniale.

23. Contributi

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

23.1 Contributi dei Soci

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

23.1 Contributi dei Soci			
(in Euro)	2024	2023	2022
23.1 Contributi dei Soci (ordinari + ASA)	7.773.599	7.633.511	7.384.997
di cui:			
Contributi soci gestione ordinaria	7.021.439	6.883.060	6.707.537
Soci in servizio e familiari	4.204.561	4.138.312	4.026.180
- Soci in servizio (1%)	2.218.737	2.145.396	2.122.912
- Familiari dei Soci in servizio	1.985.824	1.992.916	1.903.268
Soci non in servizio e fam.	2.816.878	2.744.749	2.681.357
- Soci in quiescenza	1.421.314	1.382.964	1.298.524
- Soci in FdS	85.578	101.842	165.400
- Familiari dei Soci in quiescenza	997.579	940.066	851.037
- Familiari dei Soci in FdS	98.155	115.729	175.450
- Superstiti e loro familiari	214.252	204.147	190.946
Contributi volontari Asa versati dai soci	752.160	750.451	677.460
Soci in servizio	377.950	409.501	366.620
Soci non in servizio e fam.	374.210	340.950	310.840

23.2 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.

23.2 Contributi delle Aziende			
(in Euro)	2024	2023	2022
23.2 Contributi delle Aziende	4.347.497	4.650.769	4.026.438
di cui			
Contributi aziende gestione ordinaria	2.168.838	2.104.061	2.134.859
- Banco BPM	2.025.253	1.949.362	1.983.959
- Banca Aletti	123.717	117.206	112.777
- Arena Broker	-	-	-
- Aletti Fiduciaria	3.505	3.380	3.601
- Circolo Ricreativo fra il Personale	922	907	851
Banca Akros	15.441	33.206	33.671
Liberty Servicing	-	-	-
Contributi aziende all'ASA	2.178.659	2.546.708	1.891.579

23.3 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 a futuri esercizi. La voce ammonta a 104.669 euro.

24. Ricavi della gestione finanziaria

Sono costituiti dai ricavi derivanti dagli interessi maturati conteggiati al netto delle relative ritenute che ammontano a 183.935 euro.

24. Interessi derivanti da investimenti			
(in Euro)	2024	2023	2022
Interessi derivanti da investimenti (al netto ritenute)	183.935	94.899	19.585
Interessi maturati	211.205	119.855	26.466
Ritenute fiscali	-27.270	-24.956	-6.881
Totale interessi netti di cui			
Investimenti Asa	93.024	48.772	12.380
Investimenti c/ordinario	90.911	46.127	7.205

25. 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. Per l'esercizio 2024 non è stato comunicato alcun importo.

25. Eccedenze di cassa			
(in Euro)	2024	2023	2022
Eccedenze di cassa	-	8.343	56.747

PARTE D – INFORMAZIONI SULLA COMPAGINE SOCIALE

26. Composizione dei Soci iscritti al Fondo

26. Iscritti	2024	2023	2022
Totale Iscritti	12.724	12.944	12.974
Soci in servizio	3.862	3.967	3.980
Familiari di soci in servizio	4.848	4.982	5.008
Soci in quiescenza	2.075	2.010	1.941
Familiari di soci in quiescenza	1.507	1.464	1.417
Soci al fondo di solidarietà (fds)	88	125	186
Familiari di soci in fds	112	166	218
Superstiti	232	230	224

27. Contributi medi per categoria

27. Contributo medio annuo	2024	2023	2022
Contributo medio per iscritto	552	532	517
Soci in servizio	575	541	533
Familiari di soci in servizio	410	400	380
Soci in quiescenza	685	688	669
Familiari di soci in quiescenza	662	642	601
Soci al fondo di solidarietà (fds)	972	815	889
Familiari di soci in fondo solid.	876	697	805
Superstiti	924	888	852

28. Sussidi medi per categoria

28.Sussidio medio annuo	2024	2023	2022
Sussidio medio per iscritto	803	747	700
Soci in servizio	903	848	783
Familiari di soci in servizio	553	521	487
Soci in quiescenza	1.054	1.019	912
Familiari di soci in quiescenza	903	797	818
Soci al fondo di solidarietà (fds)	1.788	1.237	1.274
Familiari di soci in fondo solid.	1.175	1.033	912
Superstiti	939	728	689