

COLLEGIO DEI SINDACI
RELAZIONE AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2024

Signori Soci,

A nostro giudizio il Bilancio dell'esercizio 2024 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 pur essendo presenti delle eccezioni che verranno rappresentate nel prosieguo della relazione.

Il conto economico dell'esercizio 2024 si chiude con un disavanzo di gestione di 1.046.134 euro che presenta un significativo incremento rispetto alla perdita del precedente esercizio pari a 708.942 euro (+47,6%). 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, e degli eventuali sussidi straordinari proposti in approvazione da parte dell'assemblea per 3.500 euro; passerebbe dai 3.169.513 euro del 31 dicembre 2024 ai 2.119.879 euro. Quest'ultimo importo 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, ordinarie e dirette, erogate nell'esercizio.

Come evidenziato nella Relazione al Bilancio, il Consiglio di Amministrazione rileva che nel 2024 l'andamento del Fondo, derivante dal confronto tra i contributi da un lato, ed i costi per prestazioni e polizze dall'altro, è risultato negativo presentando un disavanzo di 1.046.134 euro (contro i 708.942 euro di disavanzo del 2023). I contributi della gestione ordinaria versati da parte dei soci, familiari e aziende, risultano in leggera contrazione per 163.184 euro (-1,3%), mentre le spese sanitarie si sono incrementate del 5,6% (542.546 euro), rispetto a quanto registrato nel precedente esercizio. La gestione finanziaria è

positiva per 90.699 euro contro i 42.571 euro del 2023 mentre la gestione straordinaria è negativa per 69.416 euro contro i 23.486 euro del precedente esercizio.

Alla data di bilancio il saldo del Fondo di beneficenza presenta un saldo pari a zero mentre quello solidaristico, comprensivo degli accantonamenti dell'esercizio, ammonta a 301.955 euro.

Gli investimenti in titoli e certificati di deposito a fine esercizio ammontano per il comparto Ordinario a 2,9 milioni mentre per quello ASA a 4,1 milioni. Il fair value degli investimenti, a valori di mercato, risulta leggermente plus valente per entrambi i comparti di investimento.

Il Consiglio di Amministrazione, nella sua Relazione al Bilancio del 2023, evidenziava che l'entità del disavanzo dell'esercizio, pur essendo da valutare con grande attenzione, non destava eccessive preoccupazioni. Con riferimento invece al bilancio 2024 il Consiglio di Amministrazione evidenzia come il disavanzo d'esercizio desti qualche preoccupazione in prospettiva di medio lungo periodo, e che sarà 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. Nella Relazione al Bilancio il Consiglio evidenzia che ha 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.

Come Collegio dei Sindaci evidenziamo, anche quest'anno, che la situazione: patrimoniale, economica e finanziaria del Fondo desta seria preoccupazione, non solo per il significativo incremento delle spese per prestazioni e sussidi, ma anche per le crescenti spese legali e di consulenza, a carico del Fondo, che continuano ad incrementarsi di anno in anno.

Il Collegio dei Sindaci ribadisce, in continuità ai precedenti esercizi, l'urgenza a non procrastinare oltre la dotazione di strumenti di analisi evoluta, dei costi per prestazioni e dei proventi per contributi incassati, per l'individuazione e l'attuazione immediata di misure funzionali al ripristino ed al monitoraggio nel tempo dell'equilibrio economico e finanziario aziendale.

Nelle verifiche volte ad accertare la correttezza e completezza, e la continuità aziendale, si segnalano alcune eccezioni che riportiamo all'attenzione dell'assemblea chiamata ad approvare il bilancio:

- Informativa sull'attività di analisi avviata dal Consiglio di Amministrazione volta a individuare i criteri per rimodulare alcune tipologie di sussidi ed eventuali ipotesi di ritocco dei contributi: pur avendo sollecitato il Fondo sulla delicatezza dell'argomento, non ci è stato fornito alcun documento, nemmeno in bozza, per analizzare le problematiche di sostenibilità economica aziendale, e valutare le iniziative che il Consiglio di Amministrazione intende sviluppare per il ripristino dell'equilibrio economico finanziario;
- Incremento dei costi di consulenza e spese legali: su tale tematica non ci sono state fornite le analisi di convenienza economica "costi e benefici" che giustifichino l'incremento di tali spese per il Fondo;
- Aggiornamento dei contenziosi e gestione contabile del Fondo rischi: l'analisi della situazione dei contenziosi legali fornitaci in data 29 maggio 2025 dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, con forte ritardo rispetto alle nostre richieste di informativa, non risulta sufficientemente dettagliata e completa. Dalla verifica delle informazioni forniteci emerge che i contenziosi chiusi nell'esercizio, da un punto di vista contabile e di bilancio, sono gestiti senza transitare per il Fondo rischi, il cui ammontare risulta invariato dall'esercizio 2022. Tale gestione non consente una corretta rappresentazione di bilancio dell'ammontare e della movimentazione di tale voce patrimoniale. Si rileva infine in nota integrativa la mancanza del dettaglio sui contenziosi sorti e chiusi durante l'esercizio;
- Tenuta del libro giornale: la procedura contabile utilizzata, che ha sostituito la suite contabile di Previmedical, non consente una corretta tenuta del libro giornale con la logica della competenza economica.

Si prende atto, infine, che il Consiglio di Amministrazione nel corso del 2024 ha erogato sussidi straordinari, approvati dall'Assemblea, per 10.200 euro; ed ha proposto, all'Assemblea che approva il bilancio 2024, di approvare ulteriori sussidi straordinari per 3.500 euro che, se approvati, verranno erogati a valere sul Fondo di riserva.

Sempre nel corso del 2024 sono state deliberate ed erogate dal Consiglio di Amministrazione liberalità per un importo complessivo di 32.105 euro azzerando di fatto la disponibilità del Fondo di beneficenza.

Verona, 4 giugno 2025

Il Collegio dei Sindaci