

**BILANCIO AL**

**31 DICEMBRE 2015**

**82° Esercizio**

**FONDO ASSISTENZA FRA IL PERSONALE DEL  
GRUPPO BANCO POPOLARE**

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

Sede Legale: Piazza Nogara, 2 – 37121 Verona

Sede Operativa: via Meucci, 5 – 37135 Verona

Tel.: 045 8269977 Fax: 045 8255655

Codice Fiscale: 93096470237

e-mail: [fas.gruppobp@bancopopolare.it](mailto:fas.gruppobp@bancopopolare.it)

## CARICHE SOCIALI AD APRILE 2016

---

**Presidente Emerito** Edoardo Tisato

## CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

---

**Presidente** Simona Filipello

**Vice Presidente** Stefano Martinelli

**Consiglieri**

Stefano Bacchi Lazzari

Stefano Davoli

Vincenzo Di Marco

Giulia Di Viesti

Giorgio Melchiori

Mario Sandrini

Cesare Schiavi

Paolo Giovanni Tiraboschi

Vanni Zelada

Loretta Zuliani

**Segretario** Mariano Lusini

## COLLEGIO DEI REVISORI

---

**Presidente** Stefano Zambon

**Membri** Andrea Donisi

Marco Andrioli



# INDICE

---

Cariche Sociali .....	pag.	3
Avviso di convocazione .....	pag.	7

## RELAZIONI

Relazione del Consiglio di Amministrazione .....	pag.	11
Relazione del Collegio dei Revisori .....	pag.	17

## SCHEMI DI BILANCIO

Stato Patrimoniale .....	pag.	20
Rendiconto economico .....	pag.	21
Stato patrimoniale e rendiconto economico gestione separata ASA .....	pag.	22

## NOTA INTEGRATIVA

Parte A - Criteri di valutazione.....	pag.	24
Parte B - Stato patrimoniale .....	pag.	25
Parte C - Rendiconto economico .....	pag.	29
Parte D - Informazioni sulla compagine sociale .....	pag.	36





Verona, 4 maggio 2016

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

In relazione all'art. 10 dello Statuto, l'Assemblea dei Soci del Fondo Assistenza fra il Personale del Gruppo Banco Popolare è convocata in sede **ordinaria** per il giorno

**GIOVEDI' 23 GIUGNO 2016, ALLE ORE 17.00**

presso il Centro Servizi, Auditorium, ingresso da Via Meucci 5 - Verona, per discutere il seguente

ORDINE DEL GIORNO PER L'ASSEMBLEA:

### **PARTE ORDINARIA**

- 1 – Relazione del Consiglio di Amministrazione sull'esercizio 2015;**
- 2 – Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;**
- 3 – Approvazione dei conti patrimoniale ed economico dell'esercizio 2015;**
- 4 – Approvazione erogazione sussidi straordinari**
- 5 – Rinnovo cariche sociali elettive del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori**

In base all'art.10 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.

Per il CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Il Presidente  
(Simona Filipello)





## RELAZIONI



## Relazione del Consiglio di Amministrazione al Bilancio dell'esercizio 2015

### Signori Soci,

come tutti gli anni desideriamo aprire questa relazione con un saluto ed un ricordo rivolto a quei Soci e familiari che hanno lasciato questa vita nel corso dell'ultimo anno: a loro ed alle loro famiglie dedichiamo il nostro sentito raccoglimento.

### IL CONTESTO NAZIONALE ECONOMICO E SOCIO-SANITARIO

L'anno 2015, da un punto di vista macro-economico, ha visto il protrarsi della situazione di incertezza e stagnazione che aveva interessato gli anni precedenti, caratterizzati dalla generale contrazione dei livelli di reddito, dalla flessione dei consumi, della produzione e degli investimenti, nonché da una dinamica occupazionale particolarmente negativa. A partire da fine 2014 - inizio 2015 si sono manifestati alcuni sporadici e altalenanti segnali di ripresa nella dinamica occupazionale, accompagnati da un lieve aumento dei consumi. Le molteplici situazioni di tensione e preoccupazione sul fronte internazionale - a livello economico, politico e sociale - peraltro, hanno contribuito a rendere difficoltosa l'uscita dalla situazione di crisi ed hanno acuito il pessimismo sulle prospettive future delle economie europee.

Sul fronte del sistema sanitario e di welfare in Italia sono proseguiti, amplificandosi, gli elementi di criticità già evidenziati in passato e segnalati in maniera dettagliata nella relazione al bilancio dello scorso anno. La riduzione costante dei fondi pubblici destinati alle politiche sociali, infatti, si accompagna ad un contesto di potenti trasformazioni demografiche e sociali, caratterizzate dall'accelerazione del processo di invecchiamento della popolazione e dalla diminuzione della rete di protezione delle famiglie. La vita media in continuo aumento, da un lato, e il regime di persistente bassa natalità, dall'altro, creano una situazione sempre più squilibrata di "debito demografico" nei confronti delle giovani generazioni, soprattutto in tema di previdenza, spesa sanitaria e assistenza.

Aumenta così la domanda di cura e di assistenza, a fronte di una popolazione sempre più anziana e sempre più bisognosa: oggi ogni 100 giovani sotto i 15 anni di età si contano 152 persone con 65 anni ed oltre; fra trent'anni tale numero arriverà a circa 270 anziani ogni 100 giovani; attualmente oltre il 6,7% della popolazione italiana è portatrice di disabilità e circa il 5,5% è non autosufficiente; di questa popolazione circa un terzo è costretta in via permanente a letto, su una sedia o nella propria abitazione per impedimenti fisici o psichici.

In questo contesto non solo l'offerta del welfare pubblico si va sempre più restringendo, ma anche il welfare privato familiare comincia a mostrare segni di cedimento. Se infatti fino al 2013, a fronte di una spesa sanitaria pubblica rimasta sostanzialmente invariata aumentava costantemente la spesa "di tasca propria" (c.d. "out of pocket") delle famiglie, ora anche tale spesa mostra segni di flessione. Così come scricchiola il modello tipicamente italiano di *long term care*, fatto fino a poco tempo fa di centralità della famiglia con funzione di presa in carico della spesa per le esigenze dei parenti non autosufficienti.

L'allungamento dell'aspettativa di vita, il marcato invecchiamento della popolazione, le previsioni di ulteriore incremento delle disabilità e del numero di persone non autosufficienti prefigurano pertanto bisogni crescenti di protezione sociale. Negli anni a venire l'incremento della domanda di sanità e di assistenza proseguirà a ritmi serrati, con un aumento esponenziale della pressione sul sistema sanitario. Una domanda che l'offerta pubblica non potrà tuttavia soddisfare, a causa dei vincoli di costo sempre più stringenti.

E' evidente come tale situazione socio-demografica di continuo aumento dei bisogni di cura e assistenza avrà impatti rilevanti anche sul settore sanitario privato, e – di conseguenza – sui fondi integrativi. Ciò a maggior ragione se si pensa che il 72% delle famiglie dichiara già oggi che avrebbe difficoltà se dovesse affrontare spese mediche particolarmente impegnative dal punto di vista economico.

Si rendono così sempre più urgenti soluzioni alternative che integrino gli strumenti di welfare pubblico e privato, in una nuova filiera economico-produttiva che punti a valorizzare l'economia della salute, dell'assistenza e del benessere delle persone, anziché considerare il pilastro socio-sanitario soltanto come un costo. In questo contesto anche i fondi integrativi sono e saranno sempre più chiamati ad affiancare e sostenere i servizi pubblici, al fine di garantire la tutela sanitaria e sociale delle persone, alleviando le situazioni di disagio e di malattia.

## **IL FONDO ASSISTENZA: FATTI DI RILIEVO AVVENUTI NELL'ESERCIZIO**

Il contesto economico e socio-sanitario italiano sopra descritto ha ovviamente importanti riflessi anche sull'andamento del nostro Fondo Assistenza, che deve continuamente monitorare la situazione esistente e prospettica al fine di adattarsi ai mutamenti in atto.

Sul fronte della compagine sociale, innanzitutto, il cambiamento demografico in atto nel sistema italiano è visibile in maniera evidente: anche nell'anno 2015 è infatti proseguita la diminuzione dei soci in servizio (-78 persone; con una riduzione 388 persone se si prende a riferimento il periodo dal 2008 al 2015), a fronte del costante aumento del numero di soci in quiescenza o nel fondo di solidarietà (+ 86 persone nel 2015; +382 persone dal 2008 al 2015), con un correlato aumento dell'età media degli iscritti (più del 40% dei capi-nucleo ha un'età compresa tra il 40 ed i 60 anni e soltanto il 23% ha meno di 40 anni di età).

Sul fronte dell'andamento economico del Fondo, se nell'anno 2012 e 2013 si era registrata dapprima una contrazione e poi una contenuta crescita della spesa per prestazioni sanitarie, a partire dal 2014 e soprattutto nel 2015 la spesa per prestazioni è tornata a crescere in maniera decisamente più sostenuta (+2,6% nel 2014; +4,9% nel 2015), con contributi complessivi alla sezione ordinaria sostanzialmente stabili. La tenuta dei contributi complessivi (aziende più soci), nonché l'apporto della gestione finanziaria e straordinaria hanno consentito al Fondo di conseguire comunque un risultato economico positivo, seppur in ulteriore flessione rispetto a quello degli esercizi precedenti, e con i necessari segnali di attenzione per il prossimo futuro, per le considerazioni di contesto socio demografico ed economico sopra enunciate.

Nel rimandare quindi all'apposito successivo capitolo l'analisi più di dettaglio dei risultati di bilancio del 2015, per quanto riguarda gli altri fatti di rilievo avvenuti nell'esercizio si segnala l'entrata a pieno regime dell'Assistenza Sanitaria Aggiuntiva (A.S.A.). L'A.S.A., infatti, è stata come noto approvata dall'assemblea straordinaria del 20.2.2014 ed è un meccanismo aggiuntivo all'assistenza sanitaria esistente, costituito sotto forma di sezione separata, destinato a tutti i Soci e finalizzato ad integrare le prestazioni "ordinarie" del Fondo.

L'A.S.A. è alimentata da uno specifico flusso contributivo (aziendale, laddove previsto dalla contrattazione collettiva, e personale) distinto da quello "ordinario" e attribuito alla posizione individuale di ciascun Socio. Contestualmente alla presentazione delle pratiche di sussidio i Soci possono richiedere il rimborso delle spese sanitarie indicate nel Regolamento A.S.A., fino a concorrenza della spesa sostenuta e nei limiti della contribuzione integrativa affluita sulla propria posizione A.S.A. (per la quota non rimborsata, in tutto o in parte, dalla gestione "ordinaria"). La scelta riguardante la destinazione all'A.S.A. di contributi individuali avviene una volta all'anno, e impegna il Socio per tale periodo. Riteniamo che l'Assistenza

Sanitaria Aggiuntiva sia stata apprezzata dai soci e costituisca un utile meccanismo integrativo alle prestazioni del Fondo, meccanismo che oltretutto da un punto di vista complessivo non ha per sua natura alcun possibile impatto negativo sul bilancio del Fondo Assistenza.

Dal punto di vista operativo e organizzativo del Fondo, i tempi di liquidazione delle pratiche si sono mantenuti ai livelli dell'anno precedente, con tempistiche particolarmente ridotte per i soci che si avvalgono della facoltà di provvedere ad allegare alla richiesta di rimborso la copia scansionata della documentazione sanitaria (attualmente 10 giorni, contro i circa 25/30 ordinari).

Peraltro si raccomanda ancora una volta ai soci, al fine di favorire una regolare e tempestiva liquidazione delle pratiche, di presentare le richieste di sussidi non appena in possesso della necessaria documentazione, rispettando la tempistica prevista dal Regolamento ed evitando accumuli di richieste a fine anno (circa un terzo del totale annuo delle richieste di rimborso, infatti, si concentra ancora tra dicembre ed il 20 gennaio dell'anno successivo, e ciò costituisce un oneroso aggravio di lavoro per il personale ed una inevitabile causa di ritardo nella liquidazione delle pratiche presentate in tale periodo).

## RISULTATI DI BILANCIO 2015 E PROSPETTIVE PER IL 2016

Sul piano dell'andamento economico del nostro Fondo l'esercizio 2015 si è chiuso al 31 dicembre con un avanzo della gestione di 108.274,16 Euro, dei quali Euro 97.982,85 derivanti dalla gestione ordinaria, ed Euro 10.291,31 derivanti dalla gestione separata ASA.

Per quanto riguarda la **gestione ordinaria** del Fondo tale risultato è determinato essenzialmente da tre principali componenti che sono identificate come:

- (a) "*gestione tecnica*", che riassume l'impatto economico delle entrate derivanti dai contributi dei Soci, dei familiari e delle aziende, delle uscite derivanti dall'erogazione dei sussidi e dalla sottoscrizione di polizze assicurative a copertura dei rischi previsti dal Fondo (essenzialmente la polizza Grandi Interventi Chirurgici);
- (b) "*gestione finanziaria*", che riassume l'impatto economico della gestione finanziaria del patrimonio e della liquidità del Fondo al netto dei costi;
- (c) "*gestione straordinaria*", che riassume l'impatto economico della gestione di quelle entrate e uscite non riconducibili alla gestione tecnica e/o alla gestione finanziaria.

- (a) L'andamento della c.d. "*gestione tecnica*" del Fondo (ossia derivante dal raffronto tra contributi da un lato e costi per prestazioni e polizze dall'altro) è risultato positivo, presentando un avanzo di circa 22.000 Euro (contro i 194.000 Euro del 2014). Tralasciando l'analisi dei costi minori e del premio per la polizza Grandi Interventi Chirurgici, vediamo più nel dettaglio l'andamento dei contributi e delle prestazioni confrontati con quelli dell'anno precedente.

Per quanto riguarda il monte dei **contributi** complessivi alla gestione ordinaria da parte di soci, familiari e aziende, lo stesso si è leggermente incrementato rispetto al 2014 (+2,3%). L'importo complessivo è il risultato della somma di importi con andamenti diversi tra loro. In particolare:

- si è verificato un lieve aumento dei contributi dei soci in servizio, pur in presenza di un minor numero di dipendenti iscritti al Fondo, per effetto della stipula del nuovo CCNL del settore del credito in data 31.3.2015;

- si sono ridotti i contributi dei familiari, sia dei soci in servizio sia dei soci in quiescenza, per effetto di una maggior presenza di familiari a carico rispetto a quelli non a carico;
- è perdurato l'effetto positivo derivante dalla manovra di revisione delle fasce di reddito dei familiari non a carico avvenuta nel 2012 (in conseguenza della quale la categoria dei familiari non a carico si è auto-sostenuta anche nel 2015, presentando un rapporto contributi/prestazioni complessivamente positivo);
- i contributi delle Aziende sono leggermente aumentati, sia per effetto della stipula del nuovo CCNL del settore del Credito sia per il fatto che le Aziende, a seguito di accordo sindacale, versano comunque contribuzione durante il periodo di permanenza al fondo di solidarietà del personale esodato.

Per quanto riguarda i **sussidi** per spese sanitarie, come già accennato è aumentata la dinamica di crescita degli stessi (+2,62% nel 2014; + 4,9% nel 2015), riprendendo il trend già in atto fino al 2011 – e bloccatosi soltanto nel 2012-2013 per effetto della crisi economica. Andando nel dettaglio delle spese si sono incrementate, come meglio analizzato nella nota integrativa, principalmente le spese per trattamenti fisioterapici (+59.000 euro), per cure dentarie (+ 23.000), per accertamenti diagnostici (+38.500), per interventi chirurgici (+130.000 per interventi chirurgici “ordinari”; + 114.000 per i grandi interventi chirurgici) per occhiali e lenti (+52.000), per medicinali (+14.000). Hanno influito sull'aumento di tali spese, come già sottolineato nella relazione del Consiglio al bilancio dello scorso esercizio, anche gli aumenti nei massimali di rimborso per prestazioni fisioterapiche e nel tariffario dentistico, avvenuti nel corso del 2014 e che ora stanno esplicando in maniera più evidente i loro effetti. Si sono invece leggermente ridotte le spese per rette di degenza e per assistenza socio-sanitaria. Complessivamente l'aumento della spesa per sussidi è stato pari a circa 412.000 Euro (contro i 195.000 Euro del 2014), a fronte di un numero di richieste di rimborso in linea con quello dell'anno precedente.

- (b) Per quanto riguarda la gestione straordinaria, la stessa presenta un saldo positivo di circa 66.000 Euro (contro i 64.000 Euro del 2014);
- (c) infine la gestione finanziaria presenta un saldo positivo di circa 20.400 Euro (contro i 38.000 Euro del 2014).

Per quanto riguarda la **gestione separata ASA**, si fa presente che nel 2015:

- le Aziende hanno versato contributi ASA per il personale in servizio per un importo pari ad Euro 1.688.602,98 (contro gli 876.840,82 Euro del 2014);
- ed i soci hanno versato contributi volontari per Euro 470.510;
- per un importo complessivo di contributi ASA versati nell'anno pari a Euro 2.159.112,98 (1.064.740,82 nel 2014).

Come evidenziato nel Rendiconto Economico della Gestione Separata ASA, sono stati erogati nel 2015 sussidi ASA per spese sanitarie per un importo di Euro 1.297.438,77 (Euro 783.538,59 nel 2014).

Del totale 2015 rimangono pertanto come disponibilità per rimborsi futuri ulteriori Euro 861.674,21, considerato che Euro 8.919,86 entrano a far parte dell'avanzo della gestione ASA costituendo residui derivanti da chiusure di posizioni (per dimissioni, recessi, ecc.).

L'importo complessivo di contributi ASA versati negli anni e non ancora utilizzati per rimborsi di spese (pertanto disponibili per rimborsi futuri) è pari a Euro 1.951.860,74, ed è evidenziato al passivo dello stato patrimoniale della gestione separata ASA.

In ossequio al fatto che costituisce patrimonio separato, la gestione ASA non apporta impatti economici al Fondo ad eccezione degli specifici casi di residui attivi previsti dal

Regolamento. Nel 2015 tale gestione separata ha apportato un avanzo di gestione pari ad Euro 10.291,31, derivante dalla somma tra i citati 8.919,86 Euro di residui per chiusura di posizioni ASA ed Euro 1.371,45 di ricavi della gestione finanziaria al netto degli oneri bancari. L'utilizzo di tale avanzo della gestione separata ASA, come da Regolamento, viene deliberato dal Consiglio di Amministrazione per finalità solidaristiche. Il Consiglio del Fondo Assistenza ha pertanto deliberato di destinare detto avanzo, unitamente al 25% delle eccedenze di cassa prescritte nel 2016, a favore di due progetti aventi natura di assistenza sanitaria, consistenti l'uno nella costruzione di un pronto soccorso presso l'Ospedale di Angal in Uganda, l'altro per l'acquisto di un'apparecchiatura ecografica presso il reparto di Oncoematologia Pediatrica di Parma.

Per quanto riguarda le proiezioni di bilancio riferite all'anno 2016 si prevede che:

- sul fronte dei contributi dei soci, la dinamica salariale resterà sostanzialmente invariata, essendo previsto un piccolo incremento da Contratto Nazionale a ottobre 2016 ed essendo viceversa prevista una ulteriore contrazione del numero di soci in servizio;
- sul fronte dei contributi dei familiari non a carico la manovra posta in essere nel 2012 ha consentito di porre in equilibrio la categoria, equilibrio che come detto si è mantenuto nel 2013, 2014 e 2015 e che si spera possa rimanere tale anche nell'anno in corso;
- sul fronte delle spese sanitarie, è sicuramente ipotizzabile un ulteriore sostenuto aumento dei rimborsi, per effetto di tutti i fattori sia economici sia demografici esposti, che in futuro imporranno un ripensamento anche all'interno del Fondo Assistenza;
- sul fronte della compagine sociale si prevede un ulteriore aumento nel numero dei pensionamenti e prepensionamenti (pari ad almeno un centinaio di persone), per effetto dell'attivazione già in atto di un nuovo fondo di solidarietà, a fronte di minori assunzioni di giovani in ingresso.

Di conseguenza la tendenza ad un deciso aumento delle spese nonché il continuo assottigliarsi del rapporto tra dipendenti in servizio e dipendenti in quiescenza, per i quali non vi è versamento di contribuzione da parte dell'azienda, impongono di riflettere a breve sulla necessità di dover porre in essere interventi volti al mantenimento di una situazione di equilibrio tra prestazioni e contribuzioni.

Fortunatamente gli avanzi di gestione degli ultimi anni, frutto della gestione prudentiale del Fondo, con il conseguente aumento delle riserve patrimoniali, consentono comunque al Fondo di avere un buon margine di sicurezza per la gestione corrente; tuttavia è indubbio che a fronte di una dinamica demografica e di compagine sociale quale quella in corso occorrerà già nel corso del 2016 valutare la situazione ed eventualmente apportare i correttivi necessari per consentire al Fondo di mantenersi in equilibrio, così da continuare ad essere quel patrimonio comune che funge da supporto e aiuto alle nostre famiglie soprattutto nelle situazioni di malattia.

Il Consiglio sottopone quindi ai Soci il bilancio dell'esercizio 2015, proponendo di destinare al fondo di riserva l'intero ammontare dell'avanzo derivante dalla gestione ordinaria.

Il Consiglio inoltre propone all'Assemblea, per lo spirito fortemente solidaristico del nostro Fondo, l'erogazione di sussidi straordinari a favore di alcuni Soci che si sono trovati, in casi gravi o particolari, a sostenere spese di importo molto superiore ai massimali previsti dal Regolamento o spese non strettamente previste dal Regolamento, ma a fronte di gravi o particolari situazioni (quali interventi per malattie oncologiche, spese per minori con disabilità,

malattie invalidanti o degenerative, ecc.).

Il Consiglio di Amministrazione ha quindi ritenuto di proporre all'Assemblea l'erogazione di sussidi straordinari per un importo di complessivi 17.200 Euro (pari a circa lo 0,2% dei sussidi annui erogati).

Il Consiglio sottopone pertanto all'Assemblea anche una specifica votazione per l'erogazione di tali sussidi straordinari attingendo dal fondo di riserva.

La Nota Integrativa illustra ampiamente gli altri dettagli del bilancio e a quella si rimanda per il loro commento e per la correlazione tra le varie voci che lo compongono.

Il Consiglio sottopone quindi ai Soci, per la loro approvazione, il bilancio dell'anno 2015 (con particolare riferimento all'accantonamento a riserva dell'avanzo di esercizio della gestione ordinaria) e l'erogazione dei sussidi straordinari a valere sui conti del bilancio.

Per il CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Il Presidente  
(Simona Filipello)



## Relazione del Collegio dei Revisori al Bilancio dell'esercizio 2015

**Signori Soci,**

il Collegio dei Revisori ha controllato il Bilancio del Fondo Assistenza fra il personale del Gruppo Banco Popolare riferito al 31 dicembre 2015 composto dai prospetti denominati "Stato Patrimoniale e Rendiconto Economico", "Rendiconto Economico" e "Stato Patrimoniale e Rendiconto Economico della Gestione Separata A.S.A." e dalla Nota Integrativa. La responsabilità della redazione del Bilancio compete al Consiglio di Amministrazione. Al Collegio dei Revisori spetta il controllo dello stato dei conti patrimoniale ed economico e la verifica sia delle contribuzioni versate sia delle prestazioni erogate dal Fondo Assistenza.

Il nostro esame è stato pianificato e svolto al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare sia che il bilancio dell'esercizio non sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile, sia che le procedure di riscossione dei contributi siano complete e che quelle di erogazione delle prestazioni conformi al Regolamento ed allo Statuto del Fondo. I controlli effettuati comprendono la verifica della corrispondenza del bilancio con la contabilità, l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione della corrispondenza dei criteri contabili utilizzati rispetto a quelli dichiarati nella nota integrativa. Inoltre i controlli effettuati hanno riguardato la verifica a campione del calcolo dei contributi da incassare dai soci e la correttezza delle prestazioni erogate.

Il "rendiconto economico" dell'esercizio 2015 si chiude con un avanzo derivante dalla gestione di 108.274,16 euro, formato per euro 97.982,85 dall'avanzo della gestione ordinaria e per euro 10.291,31 dall'avanzo della gestione ASA. L'avanzo della gestione ordinaria viene destinato ad incrementare il Fondo di Riserva che, pertanto, dopo l'utilizzo dei sussidi straordinari relativi alle spese sostenute dai soci nel 2014, approvati dall'Assemblea di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2014 per euro 44.600,00 ed effettivamente erogati nel 2015, viene ad avere un saldo complessivo pari a 2.421.731,46 euro. L'avanzo della gestione ASA, come da regolamento, viene destinato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo Assistenza a favore dei due progetti aventi natura di assistenza sanitaria, consistenti l'uno nella costituzione di un pronto soccorso presso l'Ospedale di Angal in Uganda, l'altro per l'acquisto di un'apparecchiatura ecografica presso il reparto di Oncoematologia Pediatrica di Parma.

Anche per l'esercizio 2015, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno, per lo spirito altamente solidaristico del Fondo, sottoporre all'approvazione dell'Assemblea l'eventuale erogazione di sussidi straordinari per complessivi euro 17.200,00 a favore di Soci che si sono trovati, in casi gravi o particolari, a sostenere spese di importo molto superiore ai massimali previsti dal Regolamento o spese non strettamente previste dal Regolamento, ma a fronte di gravi o particolari situazioni. Qualora l'Assemblea dei Soci approvasse tale proposta, l'erogazione nel corso dell'esercizio 2015 dei sussidi straordinari proposti comporterà un corrispondente utilizzo del Fondo di Riserva, che, dopo l'attribuzione dell'avanzo dell'esercizio 2015 e l'utilizzo dei sussidi straordinari del 2015, conseguentemente si ridurrà da 2.421.731,46 euro a 2.404.531,46 euro.

A nostro giudizio il Bilancio dell'esercizio 2015 del Fondo Assistenza fra il personale del Gruppo Banco Popolare è conforme alle disposizioni dello Statuto e del Regolamento del Fondo approvati dall'Assemblea Straordinaria del Soci del 15 dicembre 2009 e successivamente modificati dall'Assemblea Ordinaria del soci del 21 giugno 2012 ed infine integrati dalle disposizioni sulla "Assistenza Sanitaria Integrativa" (ASA) approvati dall'Assemblea Straordinaria dei Soci del 20 febbraio 2014, e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo redatta sulla base dei criteri illustrati nell'ambito della nota integrativa.

Come evidenziato nella Relazione al Bilancio, il Consiglio di Amministrazione rileva che nel 2015 l'andamento della cosiddetta "gestione tecnica" del Fondo (ossia derivante dal solo confronto tra i contributi da un lato ed i costi per prestazioni e polizze dall'altro) è positivo, presentando un avanzo di circa 22.000 euro, risultato del leggero incremento del monte contributi da parte di Soci, Familiari e Aziende e di un aumento più accentuato dei sussidi (dovuto ad incrementi nei tariffari di rimborso ed al numero di richieste) a fronte delle spese sanitarie rispetto a quanto registrato nel precedente esercizio 2014. La gestione finanziaria e quella straordinaria presentano un saldo positivo rispettivamente pari a circa 66.000 ed a circa 20.400 euro.

Sempre nella Relazione al Bilancio, il Consiglio di Amministrazione sottolinea che la tendenza ad un deciso aumento delle spese nonché il continuo assottigliarsi del rapporto tra dipendenti in servizio e dipendenti in quiescenza, per i quali non vi è versamento di contribuzione da parte dell'azienda, impone di riflettere a breve sulla necessità di dover porre in essere interventi volti al mantenimento di una situazione di equilibrio tra prestazioni e contribuzioni. L'aumento delle riserve patrimoniali negli ultimi anni consentono comunque al Fondo di avere un margine di sicurezza per la gestione corrente,

Il Collegio dei Revisori, infine, concorda con la proposta del Consiglio di Amministrazione ai Soci di destinare l'intero ammontare dell'avanzo della gestione ordinaria al Fondo di Riserva, mentre quello della gestione ASA, unitamente al 25% delle eccedenze di cassa prescritte nel 2016, a favore di dei due progetti aventi natura di assistenza sanitaria, consistenti l'uno nella costituzione di un pronto soccorso presso l'Ospedale di Angal in Uganda, l'altro per l'acquisto di un'apparecchiatura ecografica presso il reparto di Oncoematologia Pediatrica di Parma.

Per il COLLEGIO DEI REVISORI  
Il Presidente  
(Stefano Zambon)

## SCHEMI DI BILANCIO

# STATO PATRIMONIALE E RENDICONTO ECONOMICO

SITUAZIONE PATRIMONIALE (in Euro)	31/12/2015			31/12/2014	Variazione
	ORDINARIO	ASA	TOTALE	TOTALE	%
<b>ATTIVITA'</b>					
(1) Crediti verso banche	4.240.879,49	1.962.152,05	6.203.031,54	5.664.301,51	9,51%
(2) Crediti verso soci	6.215,36		6.215,36	7.208,04	-13,77%
(3) Crediti verso aziende	0,00		0,00	0,00	
(4) Altri crediti	56.019,60		56.019,60	53.865,00	4,00%
<b>Totale attività</b>	<b>4.303.114,45</b>	<b>1.962.152,05</b>	<b>6.265.266,50</b>	<b>5.725.374,55</b>	<b>9,43%</b>
<b>PASSIVITA'</b>					
(5) Debiti verso soci	1.653.708,87	1.951.860,74	3.605.569,61	3.075.321,76	17,24%
(6) Debiti verso terzi	49.349,24		49.349,24	101.045,17	-51,16%
(7) Fondi rischio integrazione sussidi e controversie	80.342,03		80.342,03	80.786,11	-0,55%
(8) Riserva (avanzi di gestione degli esercizi prec.)	2.421.731,46		2.421.731,46	2.165.404,44	11,84%
Avanzo della gestione di cui			108.274,16	302.817,07	-64,24%
<i>avanzo gestione ASA</i>		10.291,31	10.291,31	5.890,05	74,72%
<i>avanzo gestione ordinaria</i>	97.982,85		97.982,85	296.927,02	-67,00%
<b>Totale passività</b>	<b>4.303.114,45</b>	<b>1.962.152,05</b>	<b>6.265.266,50</b>	<b>5.725.374,55</b>	<b>9,43%</b>

RENDICONTO ECONOMICO (in Euro)	31/12/2015			31/12/2014	Variazione
	ORDINARIO	ASA	TOTALE	TOTALE	%
<b>COSTI</b>					
(8) Costi di gestione caratteristici					
(8.1) - Sussidi ordinari	8.671.014,34		8.671.014,34	8.258.814,13	4,99%
(8.2) - Altri costi di esercizio	74.667,35	5,50	74.672,85	113.738,70	-34,35%
(8.3) - Prestazioni Sanitarie ASA (totale di sussidi rimborsati e disponibilità per rimborsi futuri)		2.159.112,98	2.159.112,98	1.058.879,02	103,91%
Avanzo della gestione	97.982,85	10.291,31	108.274,16	302.817,07	-64,24%
<b>Totale costi</b>	<b>8.843.664,54</b>	<b>2.169.409,79</b>	<b>11.013.074,33</b>	<b>9.734.248,92</b>	<b>13,14%</b>
<b>RICAVI</b>					
(9) Contributi	8.746.886,19		10.905.999,17	9.610.436,34	13,48%
(9.1) - Contributi dei soci	6.262.345,77		6.262.345,77	6.133.848,29	2,09%
(9.2) - Contributi aziende	2.484.540,42		2.484.540,42	2.411.847,23	3,01%
(9.3) - Contributi ASA (az. e soci)		2.159.112,98	2.159.112,98	1.064.740,82	102,78%
(10) Ricavi della gestione finanziaria	19.283,25	1.376,95	20.660,20	38.601,77	-46,48%
(11) Ricavi della gestione straordinaria	77.495,10	8.919,86	86.414,96	85.210,81	1,41%
Disavanzo della gestione					
<b>Totale ricavi</b>	<b>8.843.664,54</b>	<b>2.169.409,79</b>	<b>11.013.074,33</b>	<b>9.734.248,92</b>	<b>13,14%</b>

# RENDICONTO ECONOMICO

RENDICONTO ECONOMICO (in Euro)	AI 31/12/2015			AI 31/12/2014
	ORDINARIO	ASA	TOTALE	
ENTRATE				
Contributi dei soci:	6.262.345,77	470.510,00	6.732.855,77	6.321.748,29
<i>Soci in servizio</i>	2.532.598,09			2.491.772,14
<i>Familiari</i>	1.893.225,00			1.929.515,17
<i>Soci in quiescenza e FdS</i>	996.118,68			904.590,98
<i>Familiari e superstiti</i>	840.404,00			807.970,00
Contributi volontari soci a ASA		470.510,00		187.900,00
Contributi delle società del Gruppo:	2.484.540,42	1.688.602,98	4.173.143,40	3.288.688,05
<i>alla forma ordinaria</i>	2.484.540,42		2.484.540,42	2.411.847,23
<i>alla gestione separata ASA</i>		1.688.602,98	1.688.602,98	876.840,82
Eccedenze di cassa ex art. 35 C.C.N.L.	76.296,10		76.296,10	85.207,81
Interessi da investimenti al netto ritenute	19.283,25	1.376,95	20.660,20	38.601,77
Altri proventi ASA		8.919,86	8.919,86	
Sopravvenienze attive	1.199,00		1.199,00	3,00
Totale entrate	8.843.664,54	2.169.409,79	11.013.074,33	9.734.248,92

RENDICONTO ECONOMICO (in Euro)	AI 31/12/2015			AI 31/12/2014
	ORDINARIO	ASA	TOTALE	
USCITE				
Sussidi per prestazioni ordinarie	8.671.014,34		8.671.014,34	8.230.402,64
<i>Ai soci in servizio</i>	3.683.188,01			3.428.042,63
<i>Ai familiari</i>	2.194.885,69			2.197.651,69
<i>Ai soci in quiescenza e FdS</i>	1.630.436,29			1.451.345,15
<i>Ai familiari e superstiti</i>	1.162.504,35			1.181.774,66
Sussidi es. corrente liquidab. es. succ.				28.411,49
Prestazioni Sanitarie ASA		2.159.112,98	2.159.112,98	1.058.879,02
<i>sussidi ASA rimborsati</i>		1.297.438,77	1.297.438,77	
<i>disponibilità. per rimborsi futuri</i>		861.674,21	861.674,21	
Premio polizze assic. - Grandi Interventi	53.865,00		53.865,00	51.300,00
Spese per Erogazioni liberali	19.109,95		19.109,95	21.000,00
Accantonamenti al fondo rischio integraz. sussidi e controversie				40.000,00
Oneri bancari - Imposte e Penali	199,99	5,5	205,49	215,99
Altri costi e oneri	1.207,58		1.207,58	120,00
				0,00
Sopravvenienze passive	284,83		284,83	1.102,71
<b>Totale uscite</b>	<b>8.745.681,69</b>	<b>2.159.118,48</b>	<b>10.904.800,17</b>	<b>9.431.431,85</b>
Avanzo / (disavanzo) della gestione	97.982,85	10.291,31	108.274,16	302.817,07
	<b>8.843.664,54</b>	<b>2.169.409,79</b>	<b>11.013.074,33</b>	<b>9.734.248,92</b>

# STATO PATRIMONIALE E RENDICONTO ECONOMICO

## GESTIONE SEPARATA ASA

SITUAZIONE PATRIMONIALE (in Euro)	31/12/2015	31/12/2014	Variazione
<b>ATTIVITA'</b>			
(1) Crediti verso banche	1.962.152,05	1.104.992,44	77,57%
(2) Crediti verso soci			
(3) Altri crediti			
Disavanzo della gestione			
<b>Totale attività</b>	<b>1.962.152,05</b>	<b>1.104.992,44</b>	<b>77,57%</b>
<b>PASSIVITA'</b>			
(4) Debiti verso soci: debiti per contributi competenza ASA	1.951.860,74	1.099.102,39	77,59%
(5) Debiti verso terzi			
(6) Fondo rischio integrazione sussidi			
(7) Riserva (avanzi di gestione degli esercizi prec.)			
Avanzo della gestione	10.291,31	5.890,05	74,72%
<b>Totale passività</b>	<b>1.962.152,05</b>	<b>1.104.992,44</b>	<b>77,57%</b>
<b>RENDICONTO ECONOMICO (in Euro)</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>Variazione</b>
<b>COSTI</b>			
(9) Costi di gestione caratteristici	2.159.112,98	1.058.879,02	103,91%
(9.1) - Sussidi ASA rimborsati	1.297.438,77	783.538,59	65,57%
(9.2) - Disponibilità per rimborsi futuri	861.674,21	275.340,43	212,98%
Altri costi di esercizio (oneri bancari)	5,5	16,00	-65,63%
Avanzo della gestione	10.291,31	5.890,05*	74,72%
<b>Totale costi</b>	<b>2.169.409,79</b>	<b>1.064.785,07</b>	<b>103,74%</b>
<b>RICAVI</b>			
(10) Contributi ASA	2.159.112,98	1.064.740,82	102,78%
(10.1) - Contributi dei soci	470.510,00	187.900,00	150,40%
(10.2) - Contributi delle aziende	1.688.602,98	876.840,82	92,58%
(11) Ricavi della gestione finanziaria	1.376,95	44,25	
(12) Altri proventi	8.919,86		
Disavanzo della gestione	-	-	-
<b>Totale ricavi</b>	<b>2.169.409,79</b>	<b>1.064.785,07</b>	<b>103,74%</b>

\* Avanzo gestione ASA 2014 euro 5.890,05 di cui euro 5.861,80 disponibilità derivanti da chiusure delle posizioni ASA e euro 28,25 di ricavi della gestione finanziaria al netto degli oneri bancari.

## 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 adottando l'Euro come moneta di conto.

Gli importi degli schemi di bilancio e i dati riportati nelle tabelle di nota integrativa sono espressi in Euro, 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. 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 e del Regolamento del Fondo approvati dall'Assemblea Straordinaria dei Soci del 15 dicembre 2009, in vigore dal 1° gennaio 2010 e modificati dall'Assemblea Straordinaria dei Soci del 21 giugno 2013 e dall'Assemblea Straordinaria dei Soci del 20 febbraio 2015 .



## 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 sul conto corrente al 31.12.2015 e sul conto corrente per stabili giacenze:

Crediti verso banche (in Euro)	2015	2014	2013
	<b>6.203.031,54</b>	<b>5.664.301,51</b>	<b>4.977.226,51</b>
di cui:			
- Liquidità disponibile su c/c al 31.12	1.151.483,58	1.489.096,40	2.345.471,35
- Conto corrente per stabili giacenze:			
<i>stabili giacenze sez.ordinaria</i>	<i>3.089.395,91</i>	<i>3.070.212,67</i>	<i>2.631.755,16</i>
<i>stabili giacenze ASA</i>	<i>501.305,65</i>		
- Conto corrente ASA	1.460.846,40	1.104.992,44	-

I saldi dei rapporti includono le competenze maturate al 31 dicembre 2015. Il tasso di remunerazione al 31 dicembre 2015 del conto corrente ordinario e del conto corrente ASA è pari allo 0% mentre quello del conto corrente per stabili giacenze è pari a 0,7% a decorrere dall'1.7.2015 (1% da 1.1. a 30.6.2015).

### 2. Crediti verso soci

Tutti gli importi a titolo di contributi dovuti per il 2015 sono stati incassati ad eccezione di alcune quote mensili arretrate dei soci.

Crediti verso soci (in Euro)	2015	2014	2013
	<b>6.215,36</b>	<b>7.208,04</b>	<b>18.000,00</b>
di cui:			
- Crediti verso Soci in servizio	6.193,36	7.208,04	-
- Crediti verso Soci in quiescenza	22	-	-
- Anticipazione di sussidi straordinari	-	-	18.000,00

### 3. Altri Crediti

Sono rappresentati dall'importo del premio per la polizza Grandi Interventi Chirurgici di competenza dell'esercizio 2016, versato anticipatamente alla fine di dicembre 2015.

Altri crediti (in Euro)	2015	2014	2013
	<b>56.019,60</b>	<b>53.865,00</b>	<b>51.300,00</b>
- Risconti attivi – Polizza Grandi Interventi competenza esercizio succ.	56.019,60	53.865,00	51.300,00

### 4. 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. 4 dello Statuto del Fondo per la presentazione delle richieste di sussidio. Tali debiti sono stati interamente liquidati nel corso del primo quadrimestre del 2016.

Debiti verso soci (in Euro)	2015	2014	2013
	<b>3.605.569,61</b>	<b>3.075.321,76</b>	<b>2.659.327,81</b>
di cui:			
- sussidi ORDINARI non ancora erogati alla data di fine esercizio	1.653.708,87	1.976.219,37	1.835.564,85
- debiti per contributi competenza ASA	1.951.860,74	1.099.102,39	823.761,96

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, nonché al netto delle chiusure delle posizioni ASA. Si riepiloga nella seguente tabella la ricostruzione degli stessi. Si fa presente che di tale importo totale (1.951.860,74), Euro 219.402,08 risultano già impegnati per prestazioni richieste all'inizio del 2016.

Debiti per contributi competenza ASA (in Euro)	2015	2014
<b>Saldo iniziale (contributi disponibili da 2015)</b>	<b>1.099.102,39</b>	<b>823.761,96</b>
+ contributi destinati ad ASA 2015	2.159.112,98	1.064.740,82
<i>ASA volontari</i>	<i>470.510,00</i>	
<i>contributi azienda</i>	<i>1.688.602,98</i>	
- sussidi ASA erogati nel 2015	-1.297.438,77	-783.538,59
- chiusure di posizioni ASA	-8.915,86	-5.861,80
<b>Saldo finale 31.12.2015</b>	<b>1.951.860,74</b>	<b>1.099.102,39</b>

## 5. Debiti verso terzi

Rappresenta il debito verso Previmedical riguardante il servizio prestato nel 2015 derivante da apposita convenzione stipulata per interventi chirurgici con ricovero, da liquidarsi nel corso del 2016.

Debiti verso terzi (in Euro)	2015	2014	2013
	<b>49.349,24</b>	<b>101.045,17</b>	<b>110.758,15</b>
di cui:			
- Fornitori	49.315,54	101.011,47	82.258,15
- Risconti passivi Polizza ex-BSGSP competenza anno precedente	-	-	-
- Erogazioni liberali	0,00	0	28.500,00
- Debiti verso banche	33,7	33,7	-

## 6. Fondo rischio integrazione sussidi e controversie

Rappresenta l'importo di quanto prudenzialmente accantonato negli ultimi esercizi a fronte dell'eventuale possibilità di dover liquidare ulteriori somme ad alcuni Soci (in particolare per quanto riguarda grandi interventi chirurgici), nonché quanto accantonato per spese legali, il tutto al netto di quanto utilizzato.

## BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2015

Fondo rischi (in Euro)	2015	2014	2013
<b>A. Consistenze iniziali</b>	<b>80.786,11</b>	<b>40.786,11</b>	<b>65.637,68</b>
<b>B. Aumenti</b>			
B.1. Accantonamenti dell'esercizio	-	40.000,00	8.620,00
B.2. Altre variazioni	-	-	-
<b>C. Diminuzioni</b>			
C.1. Utilizzi dell'esercizio	444,08	-	33.471,57
C.2. Altre variazioni	-	-	-
<b>D. Consistenze finali</b>	<b>80.342,03</b>	<b>80.786,11</b>	<b>40.786,11</b>

## 7. Fondo di Riserva

Rappresenta il fondo iniziale di dotazione e le successive variazioni della consistenza intervenute negli esercizi successivi per effetto degli avanzi o dei disavanzi di gestione rilevati.

Il Fondo di riserva a norma dell'art. 15 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 nel corso dell'esercizio:

Fondo di riserva (in Euro)	2015	2014	2013
<b>A. Consistenze iniziali</b>	<b>2.165.404,44</b>	<b>1.679.083,10</b>	<b>1.002.479,61</b>
<b>B. Aumenti</b>			
B.1. Avanzo della gestione dell'esercizio devoluto alla riserva a norma dell'art. 15 dello Statuto	296.927,02	556.571,34	723.463,49
B.2. Altre variazioni			
<b>C. Diminuzioni</b>			
C.1. Utilizzi per sussidi straordinari	- 40.600,00 (***)	- 70.250,00 (**)	- 46.860,00 (*)
C.2. Disavanzo della gestione dell'esercizio imputato a riserva	-	-	-
C.3. Altre variazioni			
<b>D. Consistenze finali</b>	<b>2.421.731,46</b>	<b>2.165.404,44</b>	<b>1.679.083,10</b>

Avanzo gestione 2015

di cui 97.982,85 gestione ordinaria che si propone di accantonare a riserva;

di cui 10.291,31 gestione ASA: che si propone di destinare ai progetti di assistenza sanitaria dettagliati nella relazione del Consiglio di Amministrazione.

Consistenza dopo l'approvazione Assemblea 2016 euro 2.519.714,31

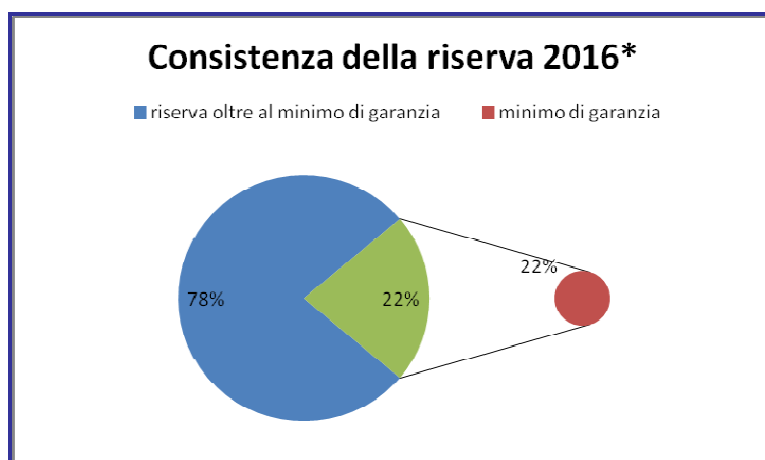
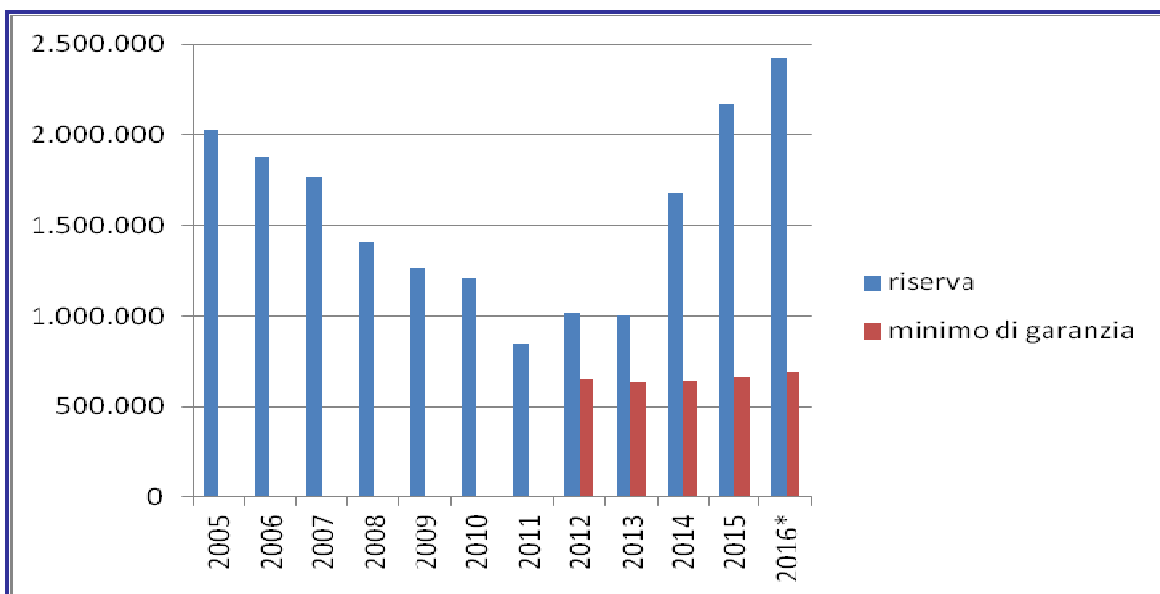
(\*) approvazione Ass. dei Soci 2013;

(\*\*) approvazione Ass. dei Soci 2014 (per euro 72.600 effettivamente erogati euro 70.250 per storno di doppia imputazione)

(\*\*\*) approvazione Ass. dei Soci 2015

A seguito dell'approvazione da parte dell'Assemblea Straordinaria del 21 giugno 2013 della modifica statutaria dell'art. 15, è stato introdotto un "valore minimo di garanzia" del Fondo di Riserva, pari all'8% delle prestazioni annuali (corrispondente nel 2015 a euro 693.681).

Conseguentemente, il Fondo di Riserva dopo l'approvazione del presente bilancio presenterà un saldo largamente superiore al "valore minimo di garanzia".



Andamento dell'avanzo/disavanzo di gestione nel corso degli ultimi anni

(\*) dati soggetti all'approvazione dell'Assemblea dei Soci 2016

## PARTE C – RENDICONTO ECONOMICO

### 8. Costi di gestione caratteristici

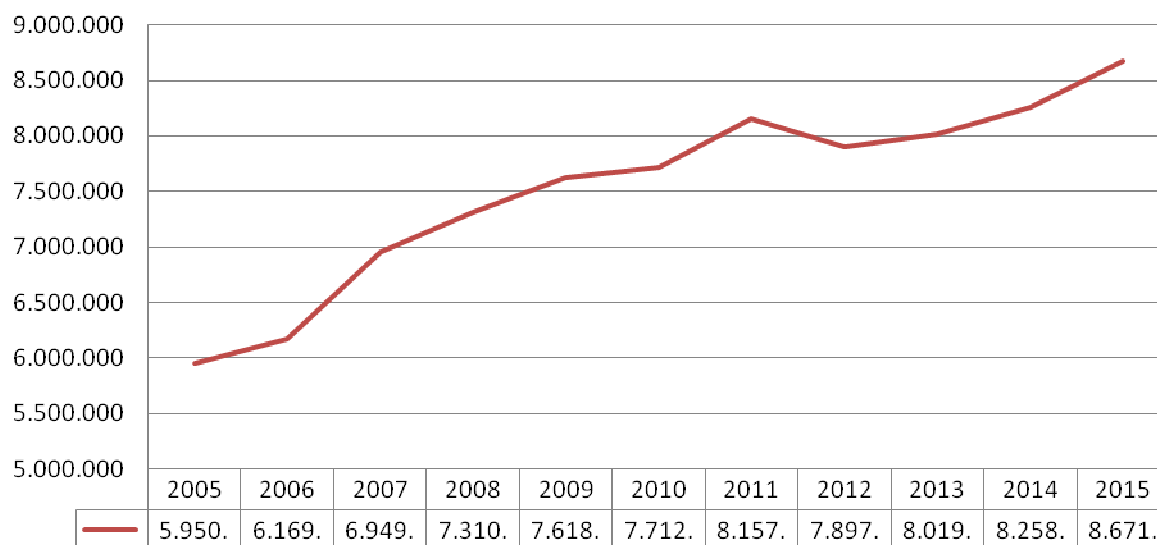
Rappresenta il totale dei costi sostenuti dal Fondo nel corso dell'esercizio ed è suddiviso in tre tipologie:

#### 8.1 Sussidi ordinari

La voce è costituita dai sussidi richiesti e liquidati di competenza dell'esercizio corrente (comprensivi quindi delle richieste contenenti spese sostenute nel 2015 pervenute al Fondo entro il 20 gennaio 2016).

Sussidi ordinari (in Euro)	2015	2014	2013
<b>9.1. Sussidi ordinari</b>	<b>8.671.014,34</b>	<b>8.258.814,13</b>	<b>8.063.652,97</b>
di cui:			
Totale sussidi ordinari dell'esercizio	8.621.698,80	8.230.402,64	8.019.583,46
- sussidi ordinari dell'es. corr.	8.492.575,98	8.137.889,39	8.019.583,46
- sussidi ordinari rimborsati in forma diretta	129.122,82	92.513,25	
- sussidi es. corrente liquidabili nell'esercizio successivo		28.411,49	44.069,51
- sussidi forma diretta es. corrente liquidabili nell'esercizio successivo	49.315,54		

#### Andamento delle liquidazioni negli ultimi anni



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)	2015	2014	2013
<b>Sussidi ordinari dell'es. corrente</b>	<b>8.621.698,80</b>	<b>8.230.402,64</b>	<b>8.019.583,46</b>
Totale visite, ticket e fisioterapie	3.692.702,78	3.599.912,54	3.430.335,43
- Visite mediche, accertamenti, psicoter.	2.259.495,47	2.195.616,41	2.099.476,19
- <i>Visite mediche</i>	1.327.182,86	1.321.172,11	1.283.426,79
- <i>Accertamenti diagnostici</i>	483.832,40	445.381,19	401.695,17
- <i>Sedute psicoterapiche</i>	447.673,74	429.063,11	414.354,23
- <i>Check up</i>	806,47		
- Ticket visite mediche e accertamenti	736.062,46	766.518,48	780.542,03
- Trattamenti fisioterapici	675.279,96	616.276,92	525.323,49
- <i>Fisioterapici e rieducativi</i>	543.205,45	491.424,00	402.439,77
- <i>Fisioterapici e rieducativi per casi gravi</i>	108.316,45	108.765,91	105.367,55
- <i>Rieducazione alimentare</i>	12.374,77	5.864,32	6.215,94
- <i>Cure termali</i>	11.383,29	10.222,69	11.300,23
- Ticket cure fisiche	21.864,89	21.500,73	24.993,72
Totale medicinali	409.546,53	395.418,54	368.260,05
- <i>Medicinali</i>	376.443,98	366.588,82	343.170,83
- <i>Medicinali omeopatici</i>	33.102,55	28.829,72	25.089,22
Totale cure dentarie	2.821.305,77	2.798.471,00	2.769.415,62
- <i>Cure dentarie</i>	2.134.880,52	2.083.155,27	1.982.048,97
- <i>Cure dent. lunga durata</i>	686.425,25	715.315,73	787.366,65
Tot interv. Chirurgici	760.348,93	516.008,61	585.526,06
- Interventi medico-chirurgici	502.369,98	371.843,98	396.584,44
- <i>Interventi chirurgici</i>	345.976,78		
- <i>Interventi dermatologici</i>	50.079,47		
- <i>Parto</i>	3.279,50		
- <i>Procreazione med. Assistita</i>	102.313,23		
- <i>Interventi collegati a malattie onc.</i>	721,00		
- Grandi interventi	257.978,95	144.164,63	188.941,62
Rette di degenza	12.769,85	28.307,00	19.992,27
- <i>Rette di degenza in istituti di cura</i>	6.301,99	20.960,00	11.195,12
- <i>Rette di degenza in ist. di cura privati</i>	6.467,86	7.347,00	8.797,15
Ausili	867.521,48	824.265,41	804.541,33
- <i>Occhiali e lenti</i>	774.112,15	722.237,56	696.577,52
- <i>Protesi ausili e presidi</i>	93.409,33	102.027,85	107.963,81
Assistenza	57.503,46	67.767,54	41.512,72
- Assist. infermieristica	4.908,99	4.895,50	3.042,68
- Assist. socio-sanit.	34.612,26	42.646,86	24.615,07
- Rette case di riposo	17.982,21	20.225,18	13.854,97
Spesa non attribuibile		252	

**8.3 Prestazioni sanitarie ASA**

La voce (Euro 2.159.112,98) è costituita da:

- i sussidi per prestazioni ASA liquidati nell'esercizio 2015 (per € 1.297.438,77);
- le disponibilità per rimborsi futuri, pari a Euro 861.674,21 (pari alla differenza tra contributi incassati nel 2015, prestazioni liquidate e chiusure di posizioni ASA).

Di seguito viene riportato il dettaglio dei sussidi per prestazioni ASA (pari a Euro 1.297.438,77), erogati nel 2015, distinti per causali di spesa.

<b>Sussidi A.S.A. (in Euro)</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Sussidi ordinari dell'es. corr.</b>	<b>1.297.438,77</b>	<b>643.633,46</b>
Totale visite, ticket e fisioterapie	493.265,92	265.254,17
- Visite mediche, accert., psicoter.	386.234,82	221.109,10
- <i>Visite mediche</i>	239.847,63	143.523,78
- <i>Accertamenti diagnostici</i>	84.519,83	45.131,99
- <i>Sedute psicoterapiche</i>	61.657,36	32.453,33
- <i>Check up</i>	210,00	
- Ticket visite mediche e accertamenti	156,84	51,30
- Trattamenti fisioterapici	106.874,26	44.093,77
- <i>Fisioterapici e rieducativi</i>	87.129,10	36.454,02
- <i>fisioterapici e rieducativi per casi gravi</i>	15.913,32	6.377,82
- <i>Rieducazione alimentare</i>	1.905,89	527,92
- <i>Cure termali</i>	1.925,95	734,01
- Ticket cure fisiche	0,00	0,00
Totale medicinali	80.329,89	34.622,13
<i>Medicinali</i>	80.329,89	34.622,13
Totale cure dentarie	508.799,75	240.338,97
- <i>Cure dentarie</i>	405.408,62	196.859,19
- <i>Cure dentarie di lunga durata</i>	103.391,13	43.479,78
Totale interventi chirurgici e rette		
- Interventi medico-chirurgici	31.658,32	11.711,51
- <i>Interventi chirurgici</i>	20.242,44	
- <i>Interventi dermatologici</i>	7.124,91	
- <i>Parto</i>	4,18	
- <i>Procreazione med. Assistita</i>	4.200,79	
- <i>Interventi collegati a malattie onc.</i>	86,00	
- <i>Grandi interventi</i>	331,44	0,00
Rette di degenza	1.098,27	0,00
- <i>Rette di degenza in istituti di cura</i>	698,27	0,00
- <i>Rette di degenza in ist. di cura privati</i>	400,00	0,00
Ausili	177.921,19	89.676,72
- <i>Occhiali e lenti</i>	171.366,08	85.885,59
- <i>Protesi ausili e presidi</i>	6.555,11	3.791,13
Assistenza	3.934,64	1.264,96
- <i>Assistenza infermieristica</i>	118,30	0,00
- <i>Assistenza socio-sanitaria</i>	3.816,34	870,50
- <i>Rette case di riposo</i>	0,00	394,46
Spesa non attribuibile	99,35	765,00

## 8.2 Altri costi di esercizio

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

### i. Copertura Assicurativa

Si tratta del costo di competenza dell'esercizio 2015 per la polizza assicurativa "Grandi Interventi chirurgici" (53.865,00 Euro).

### 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, è stato espresso l'invito al Fondo a devolvere ogni anno una quota pari al 25% delle suddette eccedenze a scopi umanitari o di pubblica assistenza.

Aderendo all'invito espresso, il Consiglio di Amministrazione si è impegnato a devolvere il 25% dell'ammontare delle eccedenze di cassa prescritte introitate nel corso dell'esercizio 2015.

Gli importi derivanti dalle eccedenze di cassa prescritte e destinati a scopi umanitari o di pubblica assistenza di competenza del 2015 sono pari a € 19.109,95. Tali somme sono state devolute, nel corso del 2015, al Fondo Emergenze di Medici Senza Frontiere per contribuire alle cure sanitarie conseguenti al terribile terremoto del Nepal.

Si ricorda che l'avanzo di gestione ASA del 2014 come evidenziato nella Relazione del Consiglio di Amministrazione al bilancio, è stato anch'esso destinato alla medesima finalità.

### iii. Oneri bancari – Imposte e penali

Gli oneri bancari ammontano a 205,49 Euro, di cui Euro 5,5 riferiti alla separata Asa.

### iv. Altri costi e oneri

Gli altri costi e oneri ammontano a Euro 1.207,58 e sono costituiti principalmente da spese per controlli medici nei confronti di soci a norma dello Statuto.

### v. Sopravvenienze passive

Sono costituite da sussidi di competenza di esercizi precedenti pagati nel corso dell'anno.

Nella tabella che segue è riportato il dettaglio della voce altri costi di esercizio.

Altri costi (in Euro)	2015	2014	2013
<b>9.2 Altri costi</b>	<b>74.672,85</b>	<b>113.738,70</b>	<b>89.378,29</b>
di cui:			
- Erogazioni liberali:	19.109,95	21.000,00	28.500,00
- Oneri bancari, imposte e penali	205,49	215,99	267,27
- Polizza Assicurativa <i>Grandi Interventi</i>	53.865,00	51.300,00	47.500,00
- Accantonamento al fondo rischio integrazione sussidi e controversie	0,00	40.000,00	8.620,00
- Altri costi e oneri	1.207,58	120	383,5
- Sopravvenienze passive	284,83	1.102,71	4.107,52



## 9. Contributi ordinari

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

### 9.1 Contributi dei Soci

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

Contributi dei Soci (in Euro)	2015	2014	2013
<b>10.1 Contributi dei Soci</b>	<b>6.732.855,77</b>	<b>6.321.748,29</b>	<b>6.142.183,71</b>
di cui:			
Contributi soci <b>gestione ordinaria</b>	<b>6.262.345,77</b>	<b>6.133.848,29</b>	<b>6.142.183,71</b>
Soci in servizio e familiari	<b>4.425.823,09</b>	<b>4.421.287,31</b>	
- Soci in servizio (1%)	2.439.160,86	2.408.438,23	
- <i>Soci in servizio contribuzione ad assistenza sanitaria da "you welfare"</i>	<u>93.437,23</u>	<u>83.333,91</u>	
<i>Tot soci in servizio</i>	<i>2.532.598,09</i>	<i>2.491.772,14</i>	<i>2.561.412,70(*)</i>
- <i>Familiari dei Soci in servizio</i>	<i>1.893.225,00</i>	<i>1.929.515,17</i>	<i>1.939.288,91</i>
Soci non in servizio e fam.	<b>1.836.522,68</b>	<b>1.630.993,98</b>	
- <i>Soci in quiescenza</i>	<i>853.725,45</i>	<i>811.127,88</i>	<i>867.167,56(**)</i>
- <i>Soci in FdS</i>	<i>142.393,23</i>	<i>93.463,10</i>	-
- <i>Familiari dei Soci in quiescenza</i>	<i>565.288,00</i>	<i>574.295,00</i>	<i>774.314,54(**)</i>
- <i>Familiari dei Soci in FdS</i>	<i>123.117,00</i>	<i>81.567,00</i>	-
- <i>Superstiti e loro familiari</i>	<i>151.999,00</i>	<i>152.108,00</i>	-
Contributi volontari <b>Asa</b> versati dai soci	<b>470.510,00</b>	<b>187.900,00</b>	

(\*) comprensivo nel 2013 della quota destinata a contribuzione aggiuntiva all'Assistenza sanitaria a seguito di accordo con le Organizzazioni Sindacali. Dal 2014 tale quota è stata esplicitata a parte in quanto confluita, sempre a seguito di accordo con le Organizzazioni Sindacali, nel c.d. "conto you welfare".

(\*\*) dato comprensivo, per il 2013, dei soci (o familiari) nel Fondo di Solidarietà e dei superstiti (che erano classificati insieme ai familiari dei soci in quiescenza). Dal 2014 sia i soci (e familiari) nel Fondo di Solidarietà sia i superstiti e loro familiari sono stati esplicitati separatamente

## 9.2 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 Popolare.

Contributi delle Aziende (in Euro)	2015	2014	2013
<b>10.2 Contributi delle Aziende</b>	<b>4.173.143,40</b>	<b>3.288.688,05</b>	<b>3.229.389,99</b>
di cui			
Contributi aziende <b>gestione ordinaria</b>	<b>2.484.540,42</b>	<b>2.411.847,23</b>	<b>2.405.628,03</b>
- Banco Popolare	2.129.592,70	1.988.084,59	1.964.199,12
- SGS BP SpA	212.136,81	195.961,75	190.733,45
- Banca Aletti	179.370,46	158.020,31	166.928,90
- Aletti Gestielle Sgr	35.010,29	41.942,64	44.886,54
- Arena Broker	13.493,64	13.418,50	11.210,24
- Aletti Fiduciaria	3.854,93	3.790,67	3.361,95
- Credito Bergamasco	-	6.636,57	20.555,21
- BP Immobiliare/BP Property Mng.	3.146,02	2.903,28	2.787,88
- Aletti Private Equity/Assietta Pr. Eq.	209,07	406,71	743,75
- Fondazione Zanotto	60,17	266,36	220,99
-Circolo Ricreativo fra il Personale	1.103,56	415,85	-
- Contribuzione sostitutiva ad assistenza sanitaria da "you welfare"	-93.437,23	(*)	
<b>Contributi aziende all'ASA</b>	<b>1.688.602,98</b>	<b>876.840,82</b>	<b>823.761,96</b>

(\*) nel 2014 la contribuzione sostitutiva ad assistenza sanitaria da you welfare era scorporata dai parziali delle singole aziende; dal 2015 è stata evidenziata a parte

## 9.3 Contributi ASA

I contributi ASA versati Soci nel corso dell'esercizio sono quelli di seguito indicati:

Contributi ASA (in Euro)	2015	2014	2014
<b>10.3. Contributi ASA</b>	<b>2.159.112,98</b>	<b>1.064.740,82</b>	<b>823.761,96</b>
di cui			
Contributi volontari	470.510,00	187.900,00	
- soci in servizio	398.450,00		
- soci non in servizio	72.060,00		
<b>Contributi aziende all'ASA</b>	<b>1.688.602,98</b>	<b>876.840,82</b>	<b>823.761,96</b>

**10 Ricavi della gestione finanziaria**

Sono costituiti dai ricavi derivanti da:

**10.1 Interessi derivanti da investimenti**

Rappresentano gli interessi maturati (27.919,22 Euro) al netto delle ritenute fiscali (7.259,02 Euro) sulle operazioni di investimento delle disponibilità liquide del Fondo in accordo a quanto previsto dall'articolo 16 dello Statuto.

<b>Interessi derivanti da investimenti</b> (in Euro)	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>11.1 Interessi derivanti da investimenti</b> (al netto delle ritenute)			
Interessi maturati	27.919,22	50.351,53	54.807,58
Ritenute fiscali	-7.259,02	-11.794,01	-10.961,52
<b>Totale interessi netti</b>	<b>20.660,20</b>	<b>38.557,52</b>	<b>43.846,06</b>
<b>di cui</b>			
Investimenti Asa	1.376,95		
Investimenti c/ordinario	19.283,25	38.557,52	43.846,06

**11 Ricavi della gestione straordinaria**

Sono costituiti dai proventi derivanti dalle:

- eccedenze di cassa, pari a Euro 76.296,10, rilevate dalla Banca Popolare di Verona – San Geminiano e San Prospero per le quali alla data del 31 dicembre 2014 risultava maturata la prescrizione decennale,
- sopravvenienze attive assistenziali pari a 1.199,00 Euro;
- disponibilità derivanti da chiusure di posizioni ASA (per dimissioni, decessi...) per Euro 8.919,86.

## PARTE D – INFORMAZIONI SULLA COMPAGINE SOCIALE

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

ISCRITTI	2015	2014	2013
<b>TOTALE ISCRITTI</b>	<b>13.674</b>	<b>13.626</b>	<b>13.668</b>
Soci in servizio	4.845	4.930	5.013
Familiari di soci in servizio	5.631	5.647	5.681
Soci in quiescenza o al fondo di solidarietà (fds)	1.663	1.577	1.510
Familiari di soci in quiescenza/fondo solid.	1.334	1.267	1.264
Superstiti	175	179	174
Familiari di superstiti	26	26	26

Contributo medio per categoria di Soci	2015	2014	2013
<b>Contributo medio dell'iscritto</b>	<b>457,97</b>	<b>450,16</b>	<b>449,38</b>
Soci in servizio	522,72	505,43	510,95
Familiari di soci in servizio	336,21	341,69	341,36
Soci in quiescenza/fds	609,99	573,62	514,95
Fam. di soci in quiesc./fds	516,99	517,65	600,24(*)
Superstiti e familiari	749,95	741,99 (*)	

Sussidio medio per categoria di Soci (compresi i sussidi es. corrente liquidabili nell'esercizio successivo)	2015	2014	2013
<b>Sussidio medio</b>	<b>634,12</b>	<b>606,11</b>	<b>589,97</b>
Soci in servizio	760,20	695,34	709,29
Familiari di soci in servizio	389,79	389,17	393,9
Soci in quiescenza/fds	980,42	906,98	715,04
Fam. di soci in quiesc./fds	765,89	815,94	826,44 (*)
Superstiti e familiari	700,53	721,82 (*)	

(\*) Negli anni precedenti i contributi e i sussidi dei superstiti e familiari erano calcolati nel gruppo dei pensionati e loro familiari

Di seguito è evidenziato l'effetto della variazione delle fasce contributive per i familiari.

	Nr.	Contributi	Sussidi	% copertura dei contributi sui sussidi 2015	% copertura dei contributi sui sussidi 2014
<b>FAMILIARI ISCRITTI al 31.12.2015</b>	<b>7166</b>	<b>2.733.629,00</b>	<b>3.357.390,04</b>	<b>81,42%</b>	<b>81,18%</b>
<b>Familiari fiscalmente a carico</b>	<b>4997</b>	<b>1.059.873,00</b>	<b>1.834.072,83</b>	<b>57,79%</b>	<b>57,51%</b>
Di soci in servizio*	4377	894.876,00	1.452.787,61	61,60%	65,19%
Di soci in quiescenza/fds	620	164.997,00	381.285,22	43,27%	33,46%
<b>Familiari fiscalmente non a carico</b>	<b>2.169</b>	<b>1.673.756,00</b>	<b>1.523.317,21</b>	<b>109,88%</b>	<b>110,69</b>
Di soci in servizio	1.254	998.349,00	742.098,08	134,53%	138,18%
Di soci in quiescenza/fds e superstiti e loro familiari	915	675.407,00	781.219,13	86,46%	87,97%

	Nr.	Contributo medio annuo 2015	Contributo medio mensile 2015	Contributo medio annuo 2014	Sussidio medio per persona 2015	Sussidio medio per persona 2014
<b>FAMILIARI ISCRITTI al 31.12.2015</b>	<b>7166</b>	<b>381,47</b>	<b>31,79</b>	<b>381,17</b>	<b>468,52</b>	<b>469,55</b>
<b>Familiari fiscalmente a carico</b>	<b>4997</b>	<b>212,10</b>	<b>17,68</b>	<b>214,66</b>	<b>367,03</b>	<b>373,29</b>
Di soci in servizio*	4377	204,45	17,04	209,87	331,91	321,92
Di soci in quiescenza/fds	620	266,12	22,18	252,00	614,98	753,11
<b>Familiari fiscalmente non a carico</b>	<b>2.169</b>	<b>771,67</b>	<b>64,31</b>	<b>766,02</b>	<b>702,31</b>	<b>692,02</b>
Di soci in servizio	1.254	796,13	66,34	805,14	591,78	582,65
Di soci in quiescenza/fds e superstiti e loro familiari	915	738,15	61,51	747,71	853,79	849,93