

BILANCIO AL
31 DICEMBRE 2020
87° 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@bancobpm.it

INDICE

Cariche Sociali	pag.	4
Avviso di convocazione	pag.	5

RELAZIONI

Relazione del Consiglio di Amministrazione	pag.	7
Relazione del Collegio dei Revisori	pag.	12

SCHEMI DI BILANCIO

Stato Patrimoniale	pag.	15
Rendiconto economico	pag.	16
Stato patrimoniale e rendiconto economico gestione separata ASA	pag.	17

NOTA INTEGRATIVA

Parte A - Criteri di valutazione.....	pag.	19
Parte B - Stato patrimoniale	pag.	20
Parte C - Rendiconto economico	pag.	24
Parte D - Informazioni sulla compagine sociale	pag.	31

CARICHE SOCIALI a giugno 2021

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	Gamba Andrea
Vice Presidente	Carletto Elisa
Consiglieri	Berlanda Marco
	Bottacini Andrea
	Ceresoli David
	Davoli Stefano
	Di Viesti Giulia
	Filipello Simona
	Guidetti Giorgio
	Ligustri Pierpaolo
	Peruzzi Silvana
	Tisato Edoardo
Segretario	Sancassani Alessandro

COLLEGIO DEI REVISORI

Presidente	Stefano Zambon
Membri	Buffatti Filippo
	Donisi Andrea

Verona, 7 giugno 2021

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

In relazione all'art. 10 dello Statuto ed alle facoltà previste dalla Legge 24/04/2020 nr. 27 di conversione con modificazioni del D.L. 17/03/2020 n.18, l'Assemblea dei Soci del Fondo Assistenza fra il Personale del Gruppo Banco Popolare è convocata in sede **ordinaria** per il giorno

5 luglio 2021, ALLE ORE 16.45

in modalità telematica (piattaforma TEAMS) per tutti i soci e con la presenza fisica presso gli uffici da Via Meucci 5 - Verona, dei soli Presidente, Vicepresidente, Presidente del Collegio dei Revisori e Segretario per discutere il seguente

ORDINE DEL GIORNO PER L'ASSEMBLEA:

- 1. Relazione del Consiglio di Amministrazione sull'esercizio 2020;**
- 2. Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;**
- 3. Approvazione dei conti patrimoniale ed economico dell'esercizio 2020;**
- 4. Approvazione erogazione sussidi straordinari;**
- 5. Ratifica delle modifiche al Regolamento (Art.2 lett. d)**

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
(Andrea Gamba)

RELAZIONI

Relazione del Consiglio di Amministrazione al Bilancio dell'esercizio 2020

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 SOCIO-SANITARIO

Si premette che a causa della situazione emergenziale gli andamenti delle spese sanitarie per l'anno 2020 sono da ritenersi eccezionali, condizionate cioè da un maggior utilizzo di alcune prestazioni legate al Covid19 e da un minor utilizzo per il frequente rinvio, ad esempio, della diagnostica, a seguito del diffuso timore di contrarre il virus. Nella Nota Informativa sono riportati maggiori dettagli a questo riguardo. Nel complesso comunque si premette che i rimborsi sono stati inferiori agli anni precedenti.

Di seguito si fornisce, come di consueto, un'analisi del quadro generale della spesa sanitaria nazionale nell'anno 2020.

In seguito alle misure messe in atto per fronteggiare l'emergenza COVID-19 non è possibile avere dei dati significativi, che ci permettano di valutare in senso relativo la spesa sanitaria 2020 (con l'esclusione delle prestazioni rese causate dalla pandemia) e prevedere quale potrebbe essere l'incremento per il biennio 2021-22.

Già il Governo, ribadendo un incremento della spesa del SSN che inciderà sul PIL per circa il 7,3%, presuppone un incremento dell'intera spesa sanitaria e sociale.

L'analisi, pertanto, delle caratteristiche e dell'andamento della spesa sanitaria pubblica e privata, sia del 2020, che le previsioni per il 2021, nel contesto Covid-19 non consente di comprendere appieno il suo effettivo evolversi, ma ci fa presupporre che la spesa sia e sarà indirizzata sempre più a rispondere al meglio ai reali bisogni dei cittadini colpiti dalla pandemia.

L'Italia è un paese fra quelli avanzati con sistema sanitario universalistico con i più bassi livelli di spesa sanitaria pro-capite, pubblica e privata, sia in termini assoluti che in relazione al PIL.

La percentuale di spesa privata rispetto al totale (ca. il 26%) è in linea con quella di altri Stati a vocazione universalistica. La spesa sanitaria privata del nostro Paese è quasi esclusivamente spesa out-of-pocket, vale a dire a carico diretto delle famiglie, questa è la maggior differenza rispetto ad altri paesi come ad esempio Germania e Francia, dove è rilevante la componente di spesa privata obbligatoria (polizze assicurative).

Il rapporto OASI 2020 elaborato da Cergas (centro ricerche di SDA Bocconi) indica che l'out-of-pocket rappresenta infatti ca. il 23% della spesa sanitaria totale pro-capite, mentre la spesa privata intermediata, cioè effettuata attraverso fondi sanitari, società di mutuo soccorso e assicurazioni, è solo il 3% circa.

Nonostante ciò continua il dibattito sui rapporti causali, che nella sanità legano spesa pubblica e spesa privata. Se alcuni ricercatori individuano la causa della spesa privata nelle inefficienze del sistema pubblico, tutti i dati non danno evidenze verso questa direzione (**A.Cicchetti**, Commissione del Ministero della Salute).

Bisogna tener presente che, contrariamente a quanto si può pensare, "la spesa privata è maggiore, dove il SSN funziona meglio. La correlazione è semmai con il reddito: la spesa sanitaria privata aumenta all'aumentare del reddito e le regioni più ricche hanno una sanità pubblica che funziona meglio". Tra i Paesi a vocazione universalistica, la spesa pro-capite è più bassa in quelli con un servizio sanitario nazionale". (V. Rappini, ricercatrice presso Università Bocconi).

Quindi il rapporto fra la spesa sanitaria del settore privato rispetto alla spesa nel settore della sanità pubblica spesso cambia più con il variare del reddito della popolazione, che a causa di inefficienze e incompetenze del SSN.

In questo contesto regionalizzato dove sanità pubblica e privata sono sempre più compresenti, si innesta la spesa sanitaria intermediata da Fondi, Casse, Mutue assistenziali. Se in Italia, rispetto ad altri paesi, l'approccio alla sanità tende ad aspettarsi tutto dal SSN universalistico diventa più difficile fare intendere che in prospettiva il sistema pubblico non riuscirà (o forse non deve) a coprire ogni ambito della salute se vuol essere per tutti e ovunque. La spesa intermediata, che indifferentemente

interviene su tutto il mondo sanitario, ha e dovrà assumere anche un potere di indirizzo.

Quale sarà quindi l'incidenza della spesa sanitaria pubblica e privata sulla spesa intermediata?

Come si diceva sopra la spesa pubblica è destinata ad aumentare secondo le previsioni del Governo, ma anche quella privata aumenterà in base ai principi suddetti. Si tenga presente che la spesa sanitaria privata nel 2019 ha raggiunto i 34 miliardi di euro e potrà raggiungere i 47,4 miliardi (stima massima Rapporto Oasi 2020) quindi la prospettiva peggiore è un aumento di quasi il 40% nel prossimo futuro.

IL FONDO ASSISTENZA: FATTI DI RILIEVO AVVENUTI NELL'ESERCIZIO

Il contesto economico sociale, la situazione sanitaria e le tendenze demografiche in Italia, nell'auspicabile ritorno alla normalità, incideranno in misura rilevante anche sull'attività del nostro Fondo Assistenza, che nello scorso esercizio ha dovuto affrontare una situazione di contesto generale ormai strutturalmente complicata, come si è precedentemente detto.

Il numero dei soci in servizio continua a diminuire, mentre cresce, pur in misura minore in termini assoluti, quello dei soci in quiescenza o aderenti al Fondo di Solidarietà. Nel complesso si assiste quindi a un calo del numero totale degli associati (- 126) che si riflette in una tendenziale diminuzione dei contributi versati dagli stessi. Durante lo scorso esercizio la flessione complessiva del numero degli associati è stata di circa l'1%. Sul lato delle spese il 2020 è stato un anno, come si è detto, di carattere eccezionale con una riduzione complessiva delle stesse del 15,96%.

L'esercizio chiude quindi con un avanzo di gestione che sarà destinato a Riserva. Tale avanzo deriva perciò dalla flessione - indipendente da revisioni dei criteri di erogazione - di alcuni capitoli di spesa, evidenziata dettagliatamente nella nota integrativa, che, essendo generati dal minore utilizzo delle strutture sanitarie a causa della pandemia, dovrebbero avere un carattere temporaneo e subire probabilmente un'inversione già nel corso di questo esercizio.

Questo stato di cose impone un'attenta gestione ed un costante monitoraggio dei conti da parte del CDA e della Segreteria, onde puntare a garantire l'equilibrio economico del FAS, che è la premessa per il buon funzionamento di questa istituzione e dei servizi che essa utilmente fornisce agli associati da oltre 80 anni.

La Banca, a fini organizzativi, ha incrementato di una risorsa il nucleo amministrativo, che ora è composto da 11 risorse, di cui 3 in part time, anche in relazione al doppio incarico assunto dal Segretario, che è stato nominato anche Direttore del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare.

Si coglie l'occasione per informare che il Segretario ha rassegnato le proprie dimissioni per motivi personali e professionali, con efficacia dall'approvazione del presente Bilancio.

L'attività di liquidazione è ritornata su standard ordinari, anche se con qualche periodico rallentamento per la diffusa prassi, di presentare le spese cumulativamente alla chiusura di ogni semestre. Si invitano perciò, ancora una volta, i soci a presentare le richieste di sussidi non appena in possesso della necessaria documentazione, rispettando la tempistica prevista dal Regolamento ed evitando accumuli di richieste soprattutto 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). Si ricorda infine come il termine di presentazione delle spese del 20 gennaio dell'anno successivo è un termine regolamentare tassativo, oltretutto rimasto sempre immutato negli anni, per cui i soci sono invitati a rispettarlo rigorosamente.

Si è deciso inoltre di intervenire dall'esercizio di 2020 sul Regolamento solo sull'Art. 2 lettera d), di cui si dirà oltre, per evitare variazioni non sistematiche che rendano complessa la presentazione delle pratiche da parte dei soci.

Si è inoltre provveduto ad una campagna di ulteriore censimento degli indirizzi e-mail per favorire la comunicazione con i soci e per stimolare la presentazione delle pratiche telematiche. Le pratiche presentate in forma cartacea hanno tempi di liquidazione sicuramente più lunghi di quelle digitalizzate e comportano maggiori oneri operativi. In futuro, inevitabilmente, si imporrà, anche per ragioni etiche legate ai criteri cd. ESG (sostenibilità sociale ed ambientale) un progressivo passaggio all'integrale digitalizzazione documentale.

E' stato inoltre avviato il progetto di attivazione di un nuovo sito web, interamente dedicato al FAS, con l'intento di rendere ancora più semplice ed immediato l'accesso alle informazioni e alla propria posizione personale. Si ritiene che il progetto vedrà la luce nella seconda metà del corrente anno.

VARIAZIONI AL REGOLAMENTO

Con delibera del C.d.A. del 24 luglio 2020, anche alla luce della situazione emergenziale in corso e considerati i differimenti dei termini per la presentazione delle dichiarazioni dei redditi 2019 per l'anno 2020, si sono disposte modifiche all'art. 2 lett. d) del Regolamento, che sono già state rese operative dal 2021 e vengono sottoposte a ratifica di codesta Assemblea come statutariamente previsto.

Dal 2020 la certificazione dei redditi dell'anno per la determinazione del contributo dei familiari e superstiti, sarà da inviare entro il 30 novembre di ogni esercizio ed avrà effetto sulle quote di versamento per i familiari per tutto l'anno successivo.

In caso di omessa dichiarazione, ai familiari o superstiti non qualificati redditualmente, sarà applicata la quota standard di € 120 mensili (fascia più elevata prevista per i congiunti iscritti al fondo), di contro non avverrà più il blocco dell'intero nucleo familiare, e quindi potranno essere presentate ordinariamente le richieste di rimborso. Ciò evita quindi che, in caso di mancata certificazione, avvenga il blocco delle prestazioni, pur in presenza di contribuzione, e salvaguarda la privacy dei soci che non ritengano opportuno produrre al fondo la situazione reddituale dei propri familiari.

Gli importi per le fasce di reddito (allegato nr.1 del Regolamento), sin qui in vigore, non sono state modificate, quindi la spesa per i familiari, a parità di fascia reddituale, rimane inalterata.

Nuova formulazione dell'art. 2 lett. d) del Regolamento:

Il Fondo è alimentato da:

....omissis....

d) un contributo mensile obbligatorio di €. 120 per i familiari e superstiti di cui alle lettere a), b), c), d), e), f), e g) dell'art. 5 – Familiari dei Soci -dello Statuto.

Nel caso in cui il socio presenti opportuna certificazione dei redditi del familiare (o del convivente more uxorio) entro i termini di cui al comma successivo, potrà usufruire delle riduzioni dell'importo mensile secondo quanto indicato nella Tabella allegata al presente Regolamento (Allegato nr.1)

Di norma, per la riduzione del contributo per l'anno successivo, rispetto a quanto previsto al primo comma, sarà necessario che il socio produca annualmente una autocertificazione dei redditi percepiti dai familiari nell'anno precedente, da ricevere da parte del FAS entro il 30 novembre o entro diversa data eventualmente definita dal Consiglio di amministrazione e comunicata ai soci.

In mancanza di ricezione dell'autocertificazione entro il termine di cui al precedente comma sarà possibile presentare durante l'anno successivo (30 novembre o altra data definita dal CDA) copia della dichiarazione dei redditi del familiare dell'anno precedente con efficacia di applicazione della fascia contributiva dal primo giorno del mese successivo a quello di ricezione della predetta dichiarazione da parte del Fondo.

Il Fondo predisporrà opportuna modulistica elettronica (reperibile nell'area personale del sito web) o cartacea per la predetta autocertificazione del reddito, nonché della composizione del nucleo familiare.

Per i Familiari a carico del Socio si chiarisce che, decorso il termine per l'autocertificazione, per la riduzione del contributo, dovrà essere presentata, l'anno successivo, copia della dichiarazione dei redditi dell'anno precedente da cui il familiare risulti a carico, con efficacia della riduzione dal primo giorno del mese successivo alla ricezione della stessa da parte del FAS.

Il Consiglio di Amministrazione ha facoltà di porre in essere controlli definendone di volta in volta i tempi e le modalità. Il socio non ha diritto al rimborso di contributi versati per i familiari a seguito di omessa o errata compilazione dell'autocertificazione o di invio di copia della dichiarazione dei redditi in caso di omessa autocertificazione.

L'onere della prova del corretto ricevimento dell'autocertificazione o della dichiarazione dei redditi da parte del FAS è in capo al socio.

RISULTATI DI BILANCIO 2020 E PROSPETTIVE PER IL 2021

Sul piano dell'andamento economico l'esercizio 2020 del Fondo si è chiuso al 31 dicembre con un

avanzo della gestione pari a 1.528.631 Euro (comprensivo di un avanzo della gestione separata ASA pari a Euro 26.628).

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.

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 1.600.583, al netto delle entrate straordinarie e finanziarie (l’avanzo del 2019 era stato di €. 359.642).

Per quanto riguarda il monte dei contributi complessivi alla gestione ordinaria da parte di soci, familiari e aziende, lo stesso si è decrementato rispetto al 2019. L’importo complessivo è il risultato della somma di importi con andamenti a volte disomogenei di cui di seguito se ne fornisce commento di sintesi, rinviando per un maggior dettaglio alle tabelle contenute nella nota integrativa:

- sono diminuiti i contributi dei soci in servizio, per effetto delle cessazioni dal fondo, non compensate dall’entrata di nuovi soci (neoassunti), sia in termini di numerosità sia per la dimensione più contenuta della base imponibile, mentre sono leggermente aumentati i versamenti per i loro familiari;
- sono diminuiti leggermente anche i contributi dei soci in quiescenza ed in fondo di solidarietà, per il venir meno dell’una tantum straordinaria trattenuta nell’esercizio 2019;
- i contributi delle Aziende sono invece aumentati compensando parzialmente le diminuzioni relative alle uscite dalla compagine sociale;

Per quanto riguarda i sussidi per spese sanitarie si è avuta un generalizzata riduzione i cui dettaglio è reperibile nelle tabelle di Nota Integrativa.

Per quanto riguarda la gestione finanziaria, la stessa presenta un saldo positivo di 1.936 euro contro i 1.922 del 2019, derivanti dalla remunerazione delle somme sul conto stabili giacenze. Sui conti ordinari non è prevista remunerazione.

Per quanto riguarda la gestione straordinaria, le eccedenze di cassa ricevute da Banco BPM ammontano a 59.806,08 euro (di cui il 25% sarà da destinare a beneficienza come previsto dagli accordi sindacali vigenti) e si sono rilevati disponibilità derivanti da chiusure di posizioni ASA 2020 per 26.125,12 euro.

Per quanto riguarda la **gestione separata ASA**, si fa presente che le Aziende hanno versato contributi ASA per il personale in servizio per un importo pari ad 3.015.731 euro (contro 2.457.824 del 2019) ed i soci hanno versato contributi volontari per 543.540 euro (contro 492.580 del 2019) per un importo complessivo di contributi ASA versati nel 2020 pari a 3.559.271 euro (3.080.624 nel 2019). Come evidenziato nel Rendiconto Economico della Gestione Separata ASA e nella nota integrativa, sono stati erogati nel 2020 sussidi ASA per spese sanitarie per un importo di 2.358.616 euro (2.389.340 nel 2019).

L’importo complessivo di contributi ASA versati negli anni e non ancora utilizzati per rimborsi di spese (pertanto disponibili per rimborsi futuri) al 31.12.2020 è pari a 5.633.708 euro ed è evidenziato al passivo dello stato patrimoniale della gestione separata ASA, nonché nel dettaglio della nota integrativa. Si ricorda che i residui, derivanti da chiusure di posizioni (per dimissioni, recessi, ecc.), e che quindi entrano a far parte dell’avanzo della gestione ASA, ammontano nel 2020 a 26.125 euro. Ad essi sono da sommarsi i rendimenti finanziari netti (503 euro) che portano ad un avanzo complessivo di €.26.628.

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 L'utilizzo di tale avanzo della gestione separata ASA, come da Regolamento, sarà poi deliberato dal Consiglio di Amministrazione per finalità solidaristiche di assistenza sanitaria.

Per quanto riguarda le prospettive sia di bilancio sia generali del Fondo per il 2021 si prevede che:

- sul fronte dei contributi di soci e familiari vi sarà presumibilmente una riduzione del monte complessivo frutto della progressiva riduzione del numero dei soci in servizio e relativi familiari;
- sul fronte dei contributi delle aziende si stima che gli stessi saranno in prevedibile calo, per effetto della citata riduzione del personale in servizio;
- sul fronte delle spese sanitarie è assai difficile prevedere l'andamento delle richieste di rimborso, che saranno pesantemente condizionate dall'evolversi della pandemia in corso e dalla curva di ripresa delle attività ambulatoriali e specialistiche;
- sul fronte della gestione finanziaria, considerati i tassi di mercato negativi o nulli, e considerato che il Fondo non può effettuare investimenti speculativi, si ritiene che non vi sarà ancora presumibilmente alcun beneficio economico significativo al bilancio per il 2021.

Per effetto di tutti questi fattori, pertanto, a fronte di una dinamica demografica e di compagine sociale quale quella in corso, si ritiene che non sia possibile prescindere da un attento continuo monitoraggio dell'andamento della spesa per rimborsi, anche alla luce dell'evoluzione pandemica in atto; si ritiene inoltre utile come Consiglio proseguire nell'individuazione di soluzioni, proposte e progetti volti a diversificare, potenziare, innovare il Fondo con interventi di equità, anche generazionale, di miglioramento organizzativo, di sostenimento dei reali bisogni sanitari, di solidarietà contributiva.

Pertanto, in una prospettiva più generale del Fondo per il 2021 si è reputato opportuno procedere ad una revisione sistematica e organica dello Statuto e del Regolamento, che sia anche in linea con il nuovo assetto organizzativo del Fondo e con le normative attuali, nonché ad una progressiva ulteriore digitalizzazione delle comunicazioni con gli iscritti, in particolare quelli non in servizio, con ulteriore riduzione della corrispondenza cartacea, e ad una semplificazione e unificazione delle fonti normative del Fondo stesso.

Il Consiglio inoltre propone all'Assemblea, per lo spirito fortemente solidaristico del nostro Fondo, l'erogazione di sussidi straordinari a favore di 4 soci, su 4 richiedenti, che hanno sostenuto spese sanitarie o di assistenza rilevanti non strettamente previste dal Regolamento e pur tuttavia riconducibili agli scopi del Fondo. Il Consiglio di Amministrazione, tenuto conto dell'equilibrio finanziario dell'associazione, ha quindi ritenuto di proporre all'Assemblea l'erogazione di sussidi straordinari per un importo pari a complessivi 5.500 euro e pertanto sottopone all'Assemblea anche una specifica votazione per l'erogazione di tali sussidi straordinari attingendo dal fondo di riserva.

I sussidi sono destinati a:

- socio affetto da tetraplegia per l'acquisto di una carrozzina per attività motorie;
- familiare di socio affetto da malattia oncologica, che necessita di specifici integratori alimentari;
- socio affetto da sclerosi multipla, che necessita di specifiche cure palliative;
- socio che per problemi di comunicazione ha subito il blocco delle prestazioni per mancata certificazione dei redditi (norma in abrogazione, vedi punto 5 all'O.d.G della presente Assemblea).

Per quanto riguarda la destinazione del 25% delle eccedenze di cassa prescritte (€ 14.951), come previsto dagli accordi sindacali vigenti, e versate da Banco BPM (importo complessivo di € 59.806) e dei residui ASA pari a complessivi € 26.125, il C.d.A ha deliberato, assieme ai residui del Fondo per destinazioni a beneficenza l'erogazione di liberalità per Euro 40.000 a sostegno dell'Associazione Amici di Angal Onlus per la costruzione di un centro per la salute materno-infantile in Uganda. I restanti saldi, saranno prudenzialmente accantonati per avere la possibilità di valutare nel tempo l'opportunità di intervenire a favore di altre iniziative ugualmente meritevoli anche in altri territori.

Per quanto riguarda il Fondo per destinazioni a beneficenza, che al 31 dicembre 2020 ammonta ad euro 79.788, si chiarisce che esso è costituito dagli avanzi della gestione ASA degli esercizi 2018 e 2019 (pari complessivamente ad euro 68.069), e dal 25% delle eccedenze di cassa accreditate nel 2019 (pari ad euro 31.766) e nel 2020 (pari ad euro 14.953), al netto del versamento di euro 35.000 effettuato nel 2020 per il Progetto dell'Associazione ANTS, che si occupa di autismo a livello provinciale su Verona, deliberato dall'assemblea di approvazione del bilancio 2020. Nel gennaio 2021

da tale fondo è stato prelevato anche il versamento di ulteriori euro 35.000 destinato all'acquisto di strumentazioni mediche dell'Ospedale Policlinico di Modena, volte a coprire permanentemente alcune lacune nella risposta sanitaria, verificatesi nel periodo emergenziale, anch'esso già deliberato dall'assemblea di approvazione del bilancio 2020. Dopo tale versamento e dopo la destinazione dell'utile ASA dell'esercizio 2020 pari ad euro 26.628 e del 25% delle eccedenze di cassa accreditate nel 2021, pari ad euro 22.662, il saldo del fondo di beneficenza sarà pari ad euro 94.078.

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 2020 (con particolare riferimento alla destinazione al fondo di riserva dell'avanzo della gestione ordinaria) e l'erogazione dei sussidi straordinari a valere sui conti del bilancio, nonché la ratifica delle norme di Regolamento come sopra illustrate.

**Per il CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente**

Relazione del Collegio dei Revisori al Bilancio dell'esercizio 2020

Signori Soci,

il Collegio dei Revisori ha controllato il Bilancio del Fondo Assistenza fra il personale del Gruppo Banco Popolare riferito al 31 dicembre 2020 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 contribuzione 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 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 dei casi di prestazioni, deliberati dal Consiglio di Amministrazione, non rientranti nei limiti del regolamento in vigore.

Il "rendiconto economico" dell'esercizio 2020 si chiude con un avanzo derivante dalla gestione di 1.528.631 euro, formato per euro 1.502.003 dall'avanzo della gestione ordinaria e per euro 26.628 dall'avanzo della gestione ASA. L'avanzo della gestione ordinaria viene imputato al Fondo di Riserva che, dopo l'utilizzo dei sussidi straordinari relativi alle spese sostenute dai soci nel 2019, approvati dall'Assemblea di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019 per euro 4.500 ed effettivamente erogati nel 2020, e la destinazione dell'utile ASA dell'esercizio 2018 a beneficenza per l'importo complessivo pari ad euro 37.560, viene ad avere un saldo complessivo pari a 2.102.615 euro. L'avanzo della gestione ASA, come da regolamento, viene destinato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo Assistenza a finalità solidaristiche di assistenza sanitaria non ancora specificatamente stabilite.

Anche per l'esercizio 2020, 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 5.500 a favore di 4 Soci che hanno sostenuto spese sanitarie o di assistenza non strettamente previste dal Regolamento e pur tuttavia riconducibili agli scopi del Fondo. Qualora l'Assemblea dei Soci approvasse tale proposta, l'erogazione nel corso dell'esercizio 2021 dei sussidi straordinari proposti comporterà un corrispondente utilizzo del Fondo di Riserva, che, dopo l'imputazione dell'avanzo dell'esercizio 2020 e l'utilizzo dei sussidi straordinari del 2020, conseguentemente passerà da euro 2.102.615 ad euro 3.599.119.

A nostro giudizio il Bilancio dell'esercizio 2020 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 dalle Assemblee dei soci dei 21 giugno 2012, 20 febbraio 2014 e 29 giugno 2017 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 il monte contributi della gestione ordinaria relativa ai soci in servizio ed a quelli in quiescenza si è decrementato rispetto all'esercizio 2019 (che beneficiava dell'introduzione dell'una tantum straordinaria non presente nel 2020) per effetto delle cessazioni dal fondo non compensate dall'entrata di nuovi soci, mentre sono in leggera crescita i contributi legati ai familiari e quelli aziendali. Per quanto riguarda i sussidi per spese sanitarie, si è avuta una generalizzata riduzione legata all'effetto della pandemia di COVID-19 e pertanto il volume delle stesse è da ritenersi del tutto eccezionale. Complessivamente la riduzione della spesa per sussidi ordinari è stata pari a circa 1.410.651 euro, corrispondente ad un calo del 16% circa rispetto al 2019 diffuso su tutte le varie tipologie di prestazioni, che è il principale motivo dell'incremento dell'avanzo di gestione dell'esercizio 2020.

Sempre nella Relazione al Bilancio, il Consiglio di Amministrazione sottolinea che, a fronte del calo prevedibile nel futuro della contribuzione di soci e familiari e conseguentemente di quella aziendale e nell'impossibilità di prevedere l'andamento delle richieste di rimborso condizionate dalla situazione di incertezza legata all'evolversi degli effetti della pandemia, si ritiene utile proseguire nell'individuazione di soluzioni, proposte e progetti volti a diversificare, potenziare, innovare il Fondo con interventi di equità, anche generazionale, di miglioramento organizzativo, di sostenimento dei reali bisogni sanitari, di solidarietà contributiva. Pertanto, il Consiglio di Amministrazione ha avviato nel corso del 2021 un approfondimento per una revisione sistematica ed organica dello Statuto e del Regolamento, che sia anche in linea con il nuovo assetto organizzativo del Fondo e con le normative attuali, nonché ad una progressiva digitalizzazione delle comunicazioni con gli iscritti, in particolare quelli in servizio, con ulteriore riduzione della corrispondenza cartacea, e ad una semplificazione ed unificazione delle fonti normative del Fondo stesso.

Il Collegio dei Revisori, infine, concorda con la proposta del Consiglio di Amministrazione di destinare l'avanzo della gestione ordinaria al Fondo di Riserva e l'avanzo di gestione ASA del 2020 al fondo di beneficenza, che al 31 dicembre 2020 ammonta ad euro 79.788, costituito con gli avanzi della gestione ASA degli esercizi 2018 e 2019 (pari complessivamente ad euro 68.069), e del 25% delle eccedenze di cassa accreditate nel 2019 (pari ad euro 31.766) e nel 2020 (pari ad euro 14.953), al netto del versamento di euro 35.000 effettuato nel 2020 per il Progetto dell'Associazione ANTS, che si occupa di autismo a livello provinciale su Verona, deliberato dall'assemblea di approvazione del bilancio 2020. Nel gennaio 2021 da tale fondo è stato prelevato anche il versamento di ulteriori euro 35.000 destinato all'acquisto di strumentazioni mediche dell'Ospedale Policlinico di Modena, volte a coprire permanentemente alcune lacune nella risposta sanitaria, verificatesi nel periodo emergenziale, anch'esso già deliberato dall'assemblea di approvazione del bilancio 2020. Dopo tale versamento e dopo la destinazione dell'utile ASA dell'esercizio 2020 pari ad euro 26.628 e del 25% delle eccedenze di cassa accreditate nel 2021, pari ad euro 22.662, il saldo del fondo di beneficenza sarà pari ad euro 94.078. Il Collegio dei Revisori rileva infine che il Consiglio di Amministrazione dello scorso 7 giugno 2021 ha deliberato l'erogazione di liberalità per Euro 40.000 a sostegno dell'Associazione Amici di Angal Onlus per la costruzione di un centro per la salute materno-infantile in Uganda, mantenendo i residui del saldo sopracitato nel fondo beneficenza per avere la possibilità di valutare nel tempo l'opportunità di intervenire a favore di altre iniziative ugualmente meritevoli anche in altri territori.

***Il Presidente
del Collegio dei Revisori***

SCHEMI DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - E RENDICONTO ECONOMICO

SITUAZIONE PATRIMONIALE (in Euro, arrotondati all'unità)	31/12/2020			31/12/2019	Variazione
	ORDINARIO	ASA	TOTALE	TOTALE	%
ATTIVITA'					
(1) Crediti verso banche	6.355.781	5.660.336	12.016.117	9.603.727	25,12
(2) Crediti verso soci	325		325	2.599	-87,50
(3) Crediti verso aziende	0		0	1.542	
(4) Altri crediti	48.613		48.613	50.100	-2,97
Totale attività	6.404.720	5.660.336	12.065.056	9.433.968	27,89
PASSIVITA'					
(5) Debiti verso soci	2.536.622	5.633.708	8.170.330	7.276.047	12,29
(6) Debiti verso terzi	104.202		104.202	127.246	-18,10
(7) Fondi rischio integrazione sussidi e controversie	79.490		79.490	79.490	-
(8) Riserva (avanzi di gestione degli esercizi prec.)	2.102.615		2.102.615	1.920.247	9,50
(8.1) Fondo destinazione beneficenza	79.788				-
Avanzo della gestione di cui			1.528.631	254.937	5,00
<i> avanzo gestione ASA</i>		26.628	26.628	30.509	-12,72
<i> avanzo gestione ordinaria</i>	1.502.003		1.502.003	224.427	5,69
Totale passività	6.404.720	5.660.336	12.065.056	9.433.968	27,89

RENDICONTO ECONOMICO (in Euro, arrotondati all'unità)	31/12/2020			31/12/2019	Variazione
	ORDINARIO	ASA	TOTALE	TOTALE	%
COSTI					
(9) Costi di gestione caratteristici					
(9.1) - Sussidi ordinari	7.425.482		7.425.482	8.836.133	-15,96
(9.2) - Altri costi di esercizio	109.454	264	109.718	70.953	54,63
(9.3) - Prestazioni Sanitarie ASA		3.559.271	3.559.271	3.080.624	15,54
Avanzo della gestione	1.502.003	26.628	1.528.631	254.937	
Totale costi	9.036.940	3.586.163	12.623.104	12.242.648	3,11
RICAVI					
(10) Contributi	8.975.965		12.535.236	12.153.516	3,14
(10.1) - Contributi dei soci	6.698.416		6.698.416	6.924.130	-3,26
(10.2) - Contributi aziende	2.277.548		2.277.548	2.148.761	5,99
(10.3) - Contributi ASA (az. e soci)		3.559.271	3.559.271	3.080.624	15,54
(11) Ricavi della gestione finanziaria	1.169	767	1.936	2.616	-26,00
(12) Ricavi della gestione straordinaria	59.806	26.125	85.931	86.515	-0,68
Totale ricavi	9.036.940	3.586.163	12.623.104	12.242.648	3,10

RENDICONTO ECONOMICO

RENDICONTO ECONOMICO (in Euro, arrotondati all'unità)	AI 31/12/2020			AI 31/12/2019	
	ORDINARIO	ASA	TOTALE		
ENTRATE					
Contributi dei soci:	6.698.417	543.540	7.241.957		7.546.930
<i>Soci in servizio</i>	2.238.817			2.450.746	
<i>Familiari</i>	2.040.097			2.014.439	
<i>Soci in quiescenza e FdS</i>	1.335.339			1.376.306	
<i>Familiari e superstiti</i>	1.084.164			1.082.638	
Contributi volontari soci a ASA		543.540			622.800
Contributi delle società del Gruppo:	2.277.549	3.015.731	5.293.280		4.606.585
<i>alla forma ordinaria</i>	2.277.549		2.277.549	2.148.761	2.148.761
<i>alla gestione separata ASA</i>		3.015.731	3.015.731	2.148.761	2.457.824
Eccedenze di cassa ex art. 35 C.C.N.L. e altri proventi	59.806		59.806	56.703	56.703
Interessi da investimenti al netto ritenute	1.169	767	1.936		2.616,22
Altri proventi ASA		26.125	26.125		29.813
Sopravvenienze attive					
Totale entrate	9.036.941	3.586.163	12.623.104		12.242.648

RENDICONTO ECONOMICO (in Euro, arrotondati all'unità)	AI 31/12/2020			AI 31/12/2019	
	ORDINARIO	ASA	TOTALE		
USCITE					
Sussidi per prestazioni ordinarie	7.425.482		7.425.482		8.836.133
<i>Ai soci in servizio</i>	2.833.753			3.358.993	
<i>Ai familiari</i>	2.079.008			2.364.282	
<i>Ai soci in quiescenza e FdS</i>	1.403.366			1.801.059	
<i>Ai familiari e superstiti</i>	1.109.355			1.311.798	
Prestazioni Sanitarie ASA		3.559.271	3.559.271		3.080.624
<i>sussidi ASA rimborsati</i>		2.358.617		2.389.340	
<i>disponibilità. per rimb. futuri/utilizzo disp</i>		1.200.654		691.283	
Premio polizze assic. - Grandi Interventi	50.100		50.100		57.700
Spese per Erogazioni liberali	0		0		0
Accantonamenti al fondo rischio integraz. sussidi e controversie					
Oneri bancari - Imposte e Penali	168	264	432		918
Altri costi e oneri	59.186		59.186		12.334
Sopravvenienze passive					1
Totale uscite	7.534.937	3.559.535	11.094.472		11.987.711
Avanzo / (disavanzo) della gestione	1.502.003	26.627	1.528.631		254.937
	9.036.941	3.586.163	12.623.104		12.242.648

STATO PATRIMONIALE E RENDICONTO ECONOMICO GESTIONE SEPARATA ASA

SITUAZIONE PATRIMONIALE (in Euro)	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
ATTIVITA'			
(1) Crediti verso banche	5.660.336	4.489.656	26,07
(2) Crediti verso soci			
(3) Crediti verso aziende			
(4) Altri crediti			
Disavanzo della gestione			
Totale attività	5.660.336	4.489.656	26,07
PASSIVITA'			
(5) Debiti verso soci: debiti per contributi competenza ASA	5.633.708	4.459.146	26,3
(6) Debiti verso terzi			
(7) Fondo rischio integrazione sussidi			
(8) Riserva (avanzi di gestione degli esercizi prec.)			
Avanzo della gestione	26.628	30.509	-12,72
Totale passività	5.660.336	4.489.656	26,07
RENDICONTO ECONOMICO (in Euro)			
	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
COSTI			
(9) Costi di gestione caratteristici	3.559.271	3.080.624	-5,31
(9.1) - Sussidi ASA rimborsati	2.358.585	2.389.340	-1,29
(9.2) - Disponibilità per rimborsi futuri	1.200.686	691.283	7,37
Altri costi di esercizio (oneri bancari)	264	356	
Avanzo della gestione	26.628	30.509	-12,72
Totale costi	3.586.163	3.111.490	15,25
RICAVI			
(10) Contributi ASA	3.559.271	3.080.624	-5,31
(10.1) - Contributi dei soci	543.540	622.800	26,44
(10.2) - Contributi delle aziende	3.015.731	2.457.824	-10,97
(11) Ricavi della gestione finanziaria	767	1.053	37,47
(12) Altri proventi	26.125	29.813	-38,82
Disavanzo della gestione			
Totale ricavi	3.586.163	3.111.490	-5,79

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, 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. 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 dalle Assemblee Straordinarie dei Soci del 21 giugno 2013 e del 20 febbraio 2015, nonché dall'Assemblea ordinaria e straordinaria dei Soci del 29 giugno 2018 e dall'Assemblea ordinaria e straordinaria dei Soci del 25 giugno 2019.

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 31.12.2019 e sul conto corrente per stabili giacenze:

Crediti verso banche (in Euro)	2020	2019	2018
	12.016.117,70	9.603.727,22	8.397.088,12
di cui:			
- Liquidità disponibile su c/c sez. ordinaria al 31.12	3.190.469,69	1.949.859,73	1.427.116,17
- Conto corrente sez. ASA	5.659.801,34	3.012.188,29	2.329.909,01
- Conto corrente per stabili giacenze:			
<i>stabili giacenze sez. ordinaria</i>	<i>3.165.311,94</i>	<i>3.164.210,89</i>	<i>3.125.594,58</i>
<i>stabili giacenze ASA</i>	<i>534,68</i>	<i>1.477.468,31</i>	<i>1.514.468,36</i>

I saldi dei rapporti includono le competenze maturate al 31 dicembre 2020. Il tasso di remunerazione al 31 dicembre 2020 del conto corrente ordinario e del conto corrente ASA sono pari allo 0,00% e quello del conto corrente per stabili giacenze fino al 31.12.2021 è stato pari a 0,05%. Si chiarisce che le stabili giacenze ASA 2019 sono state allocate nel Conto corrente sez. ASA per maggiore chiarezza espositiva sull'equilibrio fra i Debiti per contributi competenza ASA e le liquidità ad essi afferenti.

2. Crediti verso soci

Tutti gli importi a titolo di contributi dovuti per il 2020 sono stati incassati ad eccezione di alcune quote mensili arretrate dei soci, incassate nei primi giorni del 2021.

Crediti verso soci (in Euro, arrotondati all'unità)	2020	2019	2018
	325,39	2.598,94	3.243,75
di cui:			
- Crediti verso Soci in servizio	325,39	2.389,44	3.186,04
- Crediti verso Soci in quiescenza		57,71	57,71
- Anticipazione di sussidi straordinari	-	-	-

3. Crediti verso aziende

Tutti gli importi a titolo di contributi dovuti per il 2020 sono stati tutti incassati nell'anno

Crediti verso aziende (in Euro, arrotondati all'unità)	2020	2019	2018
	0	1.542,44	968,60

4. Altri Crediti

Sono rappresentati dall'importo del premio per la polizza Grandi Interventi Chirurgici di competenza dell'esercizio 2021, versato anticipatamente alla fine di dicembre 2020.

Altri crediti (in Euro)	2020	2019	2018
	48.613,78	50.100,00	68.214,45
- Risconti attivi – Polizza Grandi Interventi competenza esercizio succ.	48.613,78	50.100,00	57.700,19

5. 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 dei primi mesi del 2020.

Debiti verso soci (in Euro)	2020	2019	2018
	8.170.330,15	7.276.047,53	5.701.347,70
di cui:			
- sussidi ORDINARI non ancora erogati alla data di fine esercizio	2.536.622,08	2.816.900,67	2.545.386,36
- debiti per contributi competenza ASA	5.633.708,07	4.459.146,86	3.155.961,34

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

Si riepiloga nella seguente tabella la ricostruzione degli stessi.

Debiti per contributi competenza ASA (in Euro)	2020	2019	2018
Saldo iniziale (contributi disponibili da anno precedente)	4.459.146,86	3.794.878,28	3.155.961,34
+ contributi destinati ad ASA	3.559.271,24	3.080.624,27	3.253.350,11
<i>ASA volontari</i>	<i>543.540,00</i>	<i>622.800,00</i>	<i>492.580,00</i>
<i>contributi azienda</i>	<i>3.015.731,24</i>	<i>2.457.824,27</i>	<i>2.760.770,11</i>
- sussidi ASA erogati	-2.358.585,03	-2.398.481,05	-2.565.700,17
- chiusure di posizioni ASA	-26.125,00	-17.874,64	-48.733,00
Saldo finale 31.12.2020	5.633.708,07	4.459.146,86	3.794.878,28

6. Debiti verso terzi

Rappresenta il debito verso Previmedical riguardante il servizio prestato nel 2020 derivante da apposita convenzione stipulata per interventi chirurgici con ricovero, da liquidarsi nel corso del 2021.

Debiti verso terzi (in Euro, arrotondati all'unità)	2020	2019	2018
	104.202,02	127.246,37	125.775,76
di cui:			
- Fornitori	104.202,02	127.212,67	125.750,55

7. 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.

Fondo rischi (in Euro, arrotondati all'unità)	2020	2019	2018
A. Consistenze iniziali	79.489,52	79.489,52	79.489,52
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	79.489,52	79.489,52	79.489,52

8. 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.

Si chiarisce che i €. 37.560,40 (C3) sono eccedenze ASA anni precedenti inizialmente allocate a riserva, ma poi correttamente riallocate al nuovo conto Fondo per destinazioni a beneficenza.

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

Fondo di riserva (in Euro, arrotondati all'unità)	2020	2019	2018
A. Consistenze iniziali	1.920.247,87	2.296.824,44	2.527.806,59
B. Aumenti			
B.1. Avanzo della gestione dell'esercizio devoluto alla riserva a norma dell'art. 15 dello Statuto	224.427,57	37.560,40	
B.2. Altre variazioni			
C. Diminuzioni			
C.1. Utilizzi per sussidi straordinari	- 4.500 (***)	- 1.600 (**)	-4.250 (*)
C.2. Disavanzo della gestione dell'esercizio imputato a riserva		-412.536,97	-226.732,15
C.3. Altre variazioni	-37.560,40		
D. Consistenze finali	2.102.615,04	1.920.247,87	2.296.824,44

Disavanzo/avanzo di gestione 2020:

- 1.502.003,70 euro avanzo della gestione ordinaria che si propone di portare a incremento delle riserve;
- 26.627,95 euro avanzo della gestione ASA: che confluisce nel Fondo Solidaristico ex art. 7 Regolamento ASA in attesa di delibera del Consiglio per finalità solidaristiche di assistenza sanitaria.

Consistenza dopo l'approvazione Assemblea 2020 euro 3.604.618,74

(*) approvazione Ass. dei Soci 2018

(**) approvazione Ass. dei Soci 2019

(***) approvazione Ass. dei Soci 2020

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 2020 ad euro 706.891). Conseguentemente, il Fondo di Riserva dopo l'approvazione del presente bilancio presenterà un saldo ancora superiore al "valore minimo di garanzia".

8.1 Fondo destinazioni a beneficenza

Per maggior trasparenza si è disposto di segregare in un apposito conto le somme derivanti dagli avanzi ASA e dal 25% delle eccedenze di cassa ricevute dal Banco BPM.

Il saldo al 31/12/2020 di predetto conto sono così ricostruibili:

- €. 68.069 derivanti dagli avanzi ASA degli esercizi 2018 e 2019;
- €. 31.766 pari al 25% delle eccedenze di cassa 2019;

- €. 14.953 pari al 25% delle eccedenze di cassa 2020.

Dal totale di €. 114.788 sono poi stati detratti €. 35.000 erogati all'Associazione ANTS (v. Relazione).

Si ricorda in questa sede che sono già stati erogati nel 2021 altri €. 35.000 all'Ospedale Policlinico di Modena (acquisto macchinario per crio-chirurgia polmonare) e che verranno allocati nel fondo gli avanzi ASA 2020 pari ad €. 26.628 e il 25% delle eccedenze di cassa 2021, già accreditate al FAS, portando il saldo netto disponibile del Fondo destinazione a beneficenza ad €. 94.078.

PARTE C – RENDICONTO ECONOMICO

9. Costi di gestione caratteristici

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

9.1 Sussidi ordinari

La voce è costituita dai sussidi richiesti e liquidati di competenza dell'esercizio corrente (comprensivi quindi delle richieste contenenti spese sostenute nel 2020 pervenute al Fondo entro il 20 gennaio 2021).

Sussidi ordinari (in Euro)	2020	2019	2018
9.1. Sussidi ordinari	7.425.482,65	8.836.133,15	9.311.687,34
di cui:			
- sussidi ordinari dell'es. corr.	7.361.280,63	8.616.691,59	9.045.384,86
- sussidi ordinari rimborsati in forma diretta	64.202,02	219.441,56	266.302,48

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)	2020	2019	Variaz +/-
Sussidi ordinari dell'esercizio	7.425.482,65	8.836.133,15	(1.410.650,50)
Totale visite, ticket e fisioterapia	3.360.150,48	4.049.414,24	(689.263,76)
<u>Visite med.,</u> <u>accertamenti, psicoter.</u>	2.356.505,07	2.700.504,65	(343.999,58)
- <i>Visite mediche</i>	1.157.392,23	1.475.970,88	(318.578,65)
- <i>Accertamenti diagnostici</i>	643.809,96	627.184,41	(16.625,55)
- <i>Sedute psicoterapiche</i>	553.252,13	592.862,67	(39.610,54)
- <i>Check up</i>	2.050,75	4.486,69	(2.435,94)
- <u>Ticket visite mediche e</u> <u>accertamenti</u>	433.530,02	628.189,07	(194.659,05)
- <u>Trattamenti fisioterapici e</u> <u>terapie</u>	544.051,92	672.228,56	(128.176,64)

- Trattamenti e terapie	461.222,48	536.846,01	(75.623,53)
- Trattamenti e terapie per casi gravi	74.249,84	115.777,17	(41.527,33)
- Rieducazione alimentare	5.084,94	7.813,88	(2.728,94)
- Cure termali	3.494,66	11.791,50	(8.296,84)
<u>- Ticket cure fisiche</u>	26.043,67	48.491,96	(22.428,49)
Totale medicinali	14.955,35	191.621,87	(176.666,52)
- Medicinali	14.857,48	183.262,06	(168.404,58)
- Medicinali omeopatici	97,87	8.359,81	(8.261,94)
Totale cure dentarie	2.633.273,71	2.901.726,05	(268.452,34)
- Cure dentarie	2.163.527,22	2.188.009,76	(24.482,54)
- Cure dent. lunga durata	469.746,49	713.716,29	(243.969,80)
Totale interventi	519.194,06	718.266,26	(199.072,20)
Chirurgici	519.194,06	718.266,26	(199.072,20)
- Interventi medico-chirurgici	449.934,11	483.208,94	(33.274,83)
- Interventi chirurgici	352.511,54	387.397,25	(34.885,71)
- Interventi dermatologici	55.767,89	53.321,69	2.446,20
- Parto	2.915,06	7.497,70	(4.582,64)
- Procreazione med. Assistita	38.099,56	34.992,30	3.107,26
- Interventi collegati a malattie onc.	640,06	-	640,06
- Grandi interventi	69.259,96	235.057,32	(165.797,36)
Rette di degenza	19.740,54	17.838,80	1.901,74
Ausili	822.421,92	886.842,11	(64.420,19)
- Occhiali e lenti	717.859,87	761.092,42	(43.223,55)
- Protesi ausili e presidi	104.562,05	125.749,69	(21.187,64)
Assistenza	55.746,59	70.423,82	(14.677,23)
- Assist. infermieristica	1.033,54	958,56	74,98
- Assist. socio-sanit.	41.109,71	45.351,98	(4.242,27)
- Rette case di riposo	13.603,34	24.113,28	(10.509,94)

9.3 Prestazioni sanitarie ASA

La voce (Euro 3.559.271) è pari al totale dei contributi ASA incassati nell'anno; ciò in ossequio al fatto che la gestione ASA non apporta impatti negativi sul conto economico. L'importo dei sussidi per prestazioni ASA liquidati nell'esercizio 2020 è stato infatti pari a €. 2.358.617; l'eccedenza (€.1.200.654) rappresenta l'importo dell'esercizio disponibile per rimborsi futuri.

Di seguito viene riportato il dettaglio dei sussidi per prestazioni ASA (pari appunto ad €.2.358.616), erogati nel 2020, distinti per causali di spesa.

Sussidi A.S.A. (in Euro)	2020	2019
Sussidi ASA dell'esercizio	2.358.616,76	2.389.340,90
<hr/>		
Totale visite, ticket e fisioterapie	796.015,41	872.399,53
- Visite mediche, accert., psicoter.	576.436,68	622.887,61
- <i>Visite mediche</i>	322.912,26	355.653,04
- <i>Accertamenti diagnostici</i>	123.094,46	126.925,96
- <i>Sedute psicoterapiche</i>	129.593,47	139.901,22
- <i>Check up</i>	836,49	407,39
- Ticket visite mediche e accertamenti	149,22	40,01
- Trattamenti fisioterapici e terapie	219.429,51	249.471,91
- <i>Trattamenti e terapie</i>	198.859,35	224.602,12
- <i>Trattamenti e terapie per casi gravi</i>	17.616,74	20.904,95
- <i>Rieducazione alimentare</i>	1.780,13	2.050,22
- <i>Cure termali</i>	1.173,29	1.914,62
<hr/>		
Totale medicinali	301.010,70	251.422,36
<i>Medicinali</i>	276.097,11	241.709,37
<i>Omeopatici</i>	5.090,50	5.975,20
<i>Preparazioni galeniche</i>	4.439,83	3.737,79
<hr/>		
Totale cure dentarie	775.127,52	800.124,36
- Cure dentarie	607.601,32	575.343,17
- Cure dentarie di lunga durata	167.526,20	224.781,19
<hr/>		
Totale interventi chirurgici	68.349,99	78.800,96
- Interventi chirurgici	42.896,13	48.967,34
- Interventi dermatologici	11.423,04	10.123,42

- Parto	889,50	1.231,51
- Procreazione med. Assistita	12.528,51	18.478,69
- Interventi collegati a malattie oncologiche	-	-
Rette di degenza	4.156,47	7.235,90
Ausili	412.093,46	371.915,26
- Occhiali e lenti	259.515,70	237.230,96
- Protesi ausili e presidi	8.366,86	8.445,96
Dispositivi medici	144.210,90	126.238,34
Assistenza	1.863,21	2.486,36
- Assistenza infermieristica	16,50	106,80
- Assistenza socio-sanitaria	-	546,46
- Rette case di riposo	1.690,43	1.728,10
Ambulanza o eliambulanza	156,28	105,00

9.2 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 2020 per la polizza assicurativa "Grandi Interventi chirurgici" (50.100,00 Euro), con un ulteriore riduzione rispetto al 2019.

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.

iii. Oneri bancari – Imposte e penali

Gli oneri bancari ammontano a 168 Euro per la gestione ordinaria e 264 Euro per la gestione ASA.

iv. Altri costi e oneri

Gli altri costi e oneri ammontano a Euro 109.719,67 e 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, dagli oneri bancari, dal premio della polizza assicurativa per i grandi interventi. Gli altri costi sono riferiti a spese per accertamenti sanitari ispettivi disposti dal FAS (€ 72) e alla sistemazione contabile delle eccedenze di cassa allocate al nuovo fondo destinazioni a beneficenza per € 47.790,30.

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

Altri costi (in Euro)	2020	2019	2018
9.2 Altri costi	109.719,67	70.953,66	138.770,59
di cui:			
- Erogazioni liberali:	-	-	49.500,00
- Oneri bancari, imposte e penali	168,25	561,72	199,99
- Oneri bancari, imposte e penali sez. ASA	264,25	356,95	
- Polizza Assicurativa Grandi Interventi	50.100,00	57.700,19	76.724,60
- Mefop	12.395,87	12.334,20	12.346,00
- Altri costi e oneri	46,790,30		
- Sopravvenienze passive		0,60	0,00

10. Contributi ordinari

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

10.1 Contributi dei Soci

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

Contributi dei Soci (in Euro)	2020	2019	2018
Contributi dei Soci (ordinari+ASA)	7.241.956,72	7.546.930,98	7.026.651,72
di cui			
10.1. Contributi soci gestione ordinaria	6.698.416,72	6.924.130,98	6.534.071,72
Soci in servizio e familiari	4.278.914,26	4.465.186,21	4.319.245,73
- Soci in servizio (1%)	2.238.817,38	2.450.746,91	2.356.245,59
- Familiari dei Soci in servizio	2.040.096,88	2.014.439,30	1.963.000,14
Soci non in servizio e fam.	2.419.502,46	2.458.944,77	2.214.825,99
- Soci in quiescenza	1.165.208,60	1.151.138,35	1.085.979,56
-Soci in FdS	170.130,34	225.168,42	181.405,43
- Familiari dei Soci in quiescenza	731.175,52	688.193,00	613.129,00
-Familiari dei Soci in FdS	169.428,00	221.847,00	172.058,00

-Superstiti e loro familiari	183.560,00	172.598,00	162.254,00
Contributi volontari Asa versati dai soci	543.540,00	622.800,00	492.580,00

10.2 Contributi delle Aziende

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

Contributi delle Aziende (in Euro)	2020	2019	2018
10.2 Contributi delle Aziende	5.293.279,94	4.606.505,30	5.161.132,90
di cui			
Contributi aziende gestione ordinaria	2.277.548,70	2.148.761,03	2.400.362,79
- Banco BPM	2.103.554,60	1.962.015,55	1.983.748,02
- Banca Aletti	121.837,26	114.081,01	150.751,92
- Arena Broker	5.011,87	11.226,81	13.329,40
- Aletti Fiduciaria	3.575,61	3.525,28	2.952,29
-Circolo Ricreativo fra il Personale	863,65	885,38	1.055,71
-Banca Akros	35.477,98	37.277,63	11.388,30
Liberty Servicing	7.227,73	3.730,69	
Contributi aziende all'ASA	3.015.731,24	2.457.824,27	2.760.770,11

10.3 Contributi ASA

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

Contributi ASA (in Euro)	2020	2019	2018
10.3. Contributi ASA	3.559.271,24	3.080.624,27	3.253.350,11

di cui			
Contributi volontari	543.540,00	622.800,00	492.580,00
- soci in servizio	320.520,00	387.600,00	324.180,00
- soci non in servizio	223.020,00	235.200,00	168.400,00
Contributi aziende all'ASA	3.015.731,24	2.457.824,27	2.760.770,11

11. Ricavi della gestione finanziaria

Sono costituiti dai ricavi derivanti da:

11.1 Interessi derivanti da investimenti

Rappresentano gli interessi maturati (1.936,35 Euro) al netto delle ritenute fiscali (680,34 Euro) dalle disponibilità liquide del Fondo in accordo a quanto previsto dall'articolo 16 dello Statuto.

Interessi derivanti da investimenti (in Euro)	2020	2019	2018
11.1 Interessi derivanti da investimenti (al netto ritenute)			
Interessi maturati	2616,69	2.597,99	31.574,73
Ritenute fiscali	-680,34	-675,48	-8.209,46
Totale interessi netti	1.936,35	1.922,51	23.365,27
di cui			
Investimenti Asa	767,08	766,09	7.185,81
Investimenti c/ordinario	1169,27	1.156,42	16.179,46

12. Ricavi della gestione straordinaria

Sono costituiti dai proventi derivanti da:

- per la gestione ordinaria: dalle eccedenze di cassa, pari a Euro 59.806,08, rilevate dalla Banca Popolare di Verona – San Geminiano e San Prospero per le quali alla data del 31 dicembre 2020 risultava maturata la prescrizione decennale.
- per la gestione ASA dalle disponibilità derivanti da chiusure di posizioni ASA 2020 (per dimissioni, decessi, ecc.) per Euro 26.125,12.

PARTE D – INFORMAZIONI SULLA COMPAGINE SOCIALE

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

Iscritti	2020	2019	2018
Totale Iscritti	13.276	13.402	13.612
Soci in servizio	4256	4294	4.491
Familiari di soci in servizio	5363	5368	5.500
Soci in quiescenza	1697	1638	1.594
Familiari di soci in quiescenza	1242	1187	1.152
Soci al fondo di solidarietà (fds)	233	333	324
Familiari di soci in fondo di solidarietà	251	371	343
Superstiti	197	186	185
Familiari di superstiti	37	25	23

Contributi e sussidi medi per categoria

Contributo medio	2020	2019	2018
Contributo medio per iscritto	504,55	516,65	480,02
Soci in servizio	526,04	570,74	524,66
Familiari di soci in servizio	380,40	375,27	356,91
Soci in quiescenza	686,63	702,77	681,29
Familiari di soci in quiescenza	588,71	579,78	532,23
Soci al fondo di solidarietà (fds)	730,17	676,18	559,89
Familiari di soci in fondo solid.	675,01	597,97	501,63
Superstiti e familiari	784,44	818,00	780,07

Sussidio medio	2020	2019	2018
Sussidio medio per iscritto	559,32	656,06	684,08
Soci in servizio	665,83	772,25	794,18
Familiari di soci in servizio	387,66	440,44	437,67
Soci in quiescenza	708,21	903,41	1.035,29
Familiari di soci in quiescenza	678,17	794,24	897,29
Soci al fondo di solidarietà (fds)	864,92	964,77	803,88
Familiari di soci in fondo di solidarietà	546,30	612,86	680,36
Superstiti e familiari	555,33	671,42	769,63