

RELAZIONE DI GESTIONE

**BILANCIO
2022**

**BILANCIO
DI PREVISIONE
2023**



Fondo Integrativo Assistenza Malattia

*Il Servizio Sanitario Nazionale è stato, ed è, un grande motore di giustizia,
un vanto del sistema Italia.
Che ha consentito di aumentare le aspettative di vita degli italiani, ai più alti livelli mondiali.
Non mancano difetti e disparità da colmare.
Ma si tratta di un patrimonio da preservare e da potenziare.*

Sergio Mattarella
Discorso di fine anno del Presidente della Repubblica
31 dicembre 2018



FIAM
Fondo Integrativo Assistenza Malattia

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

Sede legale e uffici:

Via S. Francesco d'Assisi, 8 – 24121 Bergamo

Tel.: 035 393025 – 035 393658

Codice Fiscale: 95015690167

e-mail: fondo.malattia@bancobpm.it

ORGANI SOCIALI IN CARICA AD APRILE 2023

Consiglio di Amministrazione

Presidente	Massimo Previtali
Vice Presidente	Roberta Degli Innocenti
Consiglieri	Angelo Carlo Airoidi
	Germano Di Giusto
	Silvia Miele
	Generoso Trezza
	Lucio Visani
Segretaria	Mirella Pelis

Collegio dei Revisori

(Revisore iscritto all'Albo)	Alberto Fenili
	Guido Beni
	Stefano Rovaris

IDENTITÀ

Il 17 marzo 1988, a seguito della costituzione in data 24 dicembre 1987 del “Fondo Integrativo Assistenza Malattia Dipendenti della Banca Credito Bergamasco S.p.A.” (oggi Fondo Integrativo Assistenza Malattia), venne sottoscritto un accordo aziendale tra il Credito Bergamasco S.p.A. e le Rappresentanze Sindacali Aziendali, per mezzo del quale le Parti, in qualità di Fonti Istitutive, davano avvio al Fondo Integrativo Assistenza Malattia con la finalità di integrare la spesa sanitaria dei dipendenti della Banca, dei loro familiari iscritti e dei futuri pensionati. L'anno successivo il Fondo iniziò ad operare erogando i primi rimborsi e da allora, ininterrottamente per ormai 35 anni, sostiene la spesa sanitaria di tutti i suoi iscritti. La gestione e l'organizzazione del Fondo sono disciplinate da uno Statuto, da un Regolamento e da un Regolamento ASA, consultabili *on-line* sul sito www.welfare.bancopopolare.it (accessibile anche dal Portale aziendale del Banco BPM) oppure sul sito www.fiamonline.com.

MISSION e SERVIZI

Mission del FIAM (Fondo Integrativo Assistenza Malattia) è l'integrazione della spesa sanitaria sostenuta dai propri Associati e dai loro familiari iscritti. L'attuale integrazione copre quasi tutti gli ambiti sanitari. Un'importante iniziativa proposta già da diversi anni dal FIAM è il servizio di prevenzione messo a disposizione di tutti gli iscritti al Fondo attraverso un Check-up biennale, offerto tramite convenzioni con strutture sanitarie a prezzi convenzionati.

Al Consiglio di Amministrazione lo Statuto attribuisce anche il compito di esaminare le richieste di “prestazioni straordinarie” che gli Associati possono inoltrare al Fondo. Le richieste, supportate da idonea documentazione, vengono valutate dal Consiglio che, in caso di esito positivo, delibera un'eventuale erogazione straordinaria.

Sempre più preponderante è l'utilizzo da parte degli Associati della procedura *web* per l'inoltro delle richieste di rimborso, ciò consente una riduzione dei tempi di liquidazione delle richieste ed evita ritardi conseguenti a disguidi postali, oltre al rischio di possibili smarrimenti della documentazione di spesa.

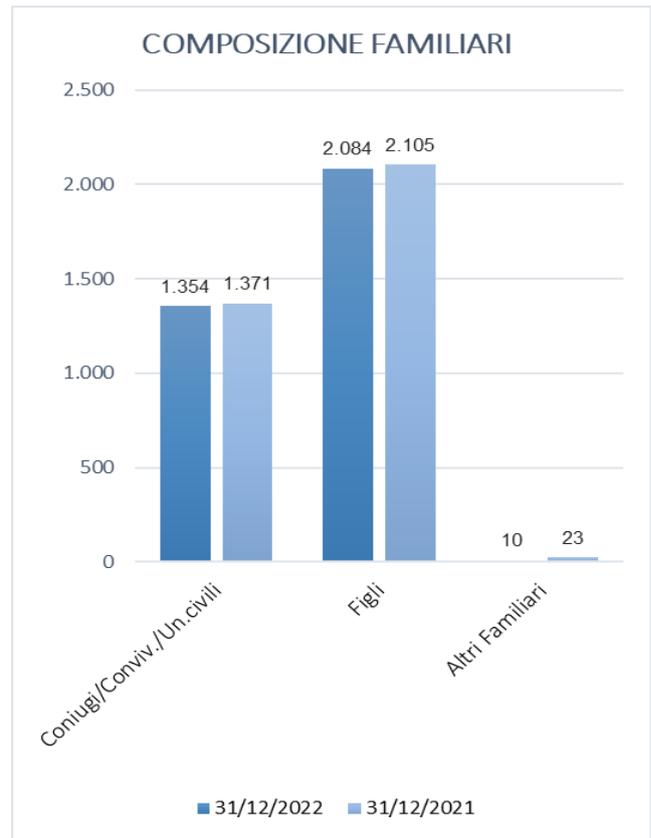
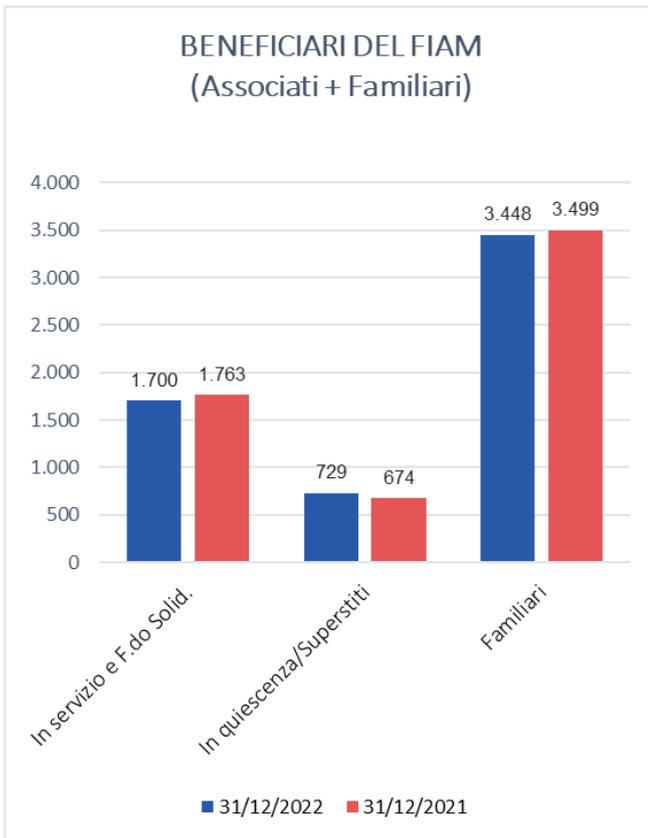
Attualmente, il tempo medio che intercorre dal ricevimento della richiesta di rimborso inserita *on-line* e il rimborso stesso è di 4 giorni lavorativi.

STRUTTURA

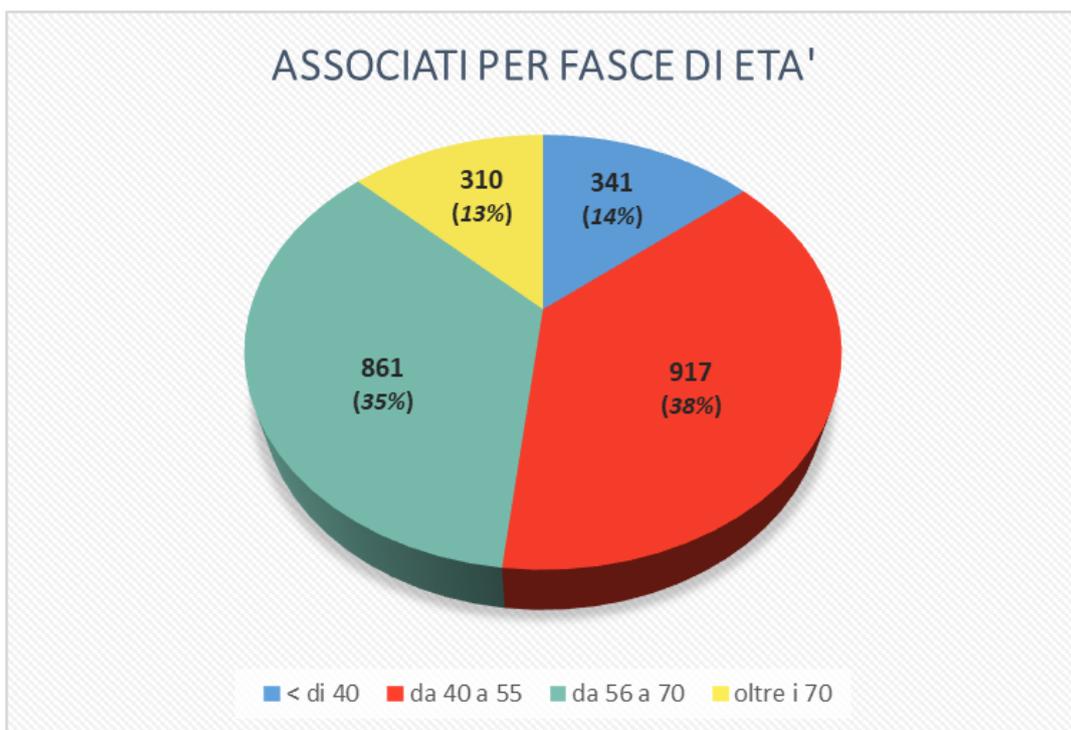
Il Fondo è gestito da un Consiglio di Amministrazione eletto dagli Associati, con mandato triennale. Nell'ambito del Consiglio vengono eletti il Presidente ed il Vice Presidente; al Consiglio compete la nomina del Segretario. Lo Statuto prevede inoltre l'elezione, da parte di tutti gli Associati, di tre Revisori dei conti, di cui almeno uno iscritto all'Albo dei Revisori. Nessun compenso è dovuto ai membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori se dipendenti o ex dipendenti del Gruppo Banco BPM.

L'operatività del Fondo è assegnata al proprio personale dipendente composto da tre risorse (una *full time* e due *part time*), alle quali rinnoviamo un sentito ringraziamento per la dedizione, la professionalità e la sensibilità con la quale svolgono questo compito. A loro viene applicato il Contratto collettivo nazionale del settore Credito; compete loro anche la tenuta della contabilità e tutte le incombenze di natura amministrativa, privacy e sicurezza.

Nell'ambito del Consiglio di Amministrazione è stata istituita una “Commissione consigliare” per il monitoraggio e l'analisi, anche previsionale, della spesa per rimborsi; prezioso è stato il lavoro della Commissione da quando è stata istituita. L'attuale Consiglio di Amministrazione resterà in carica fino all'approvazione da parte dell'Assemblea del FIAM del Bilancio dell'esercizio 2023.



Al 31/12/2022 il FIAM conta **2.429 Associati** e **3.448 Familiari** per complessivi **5.877 Beneficiari**
 Al 31/12/2021 il FIAM contava **2.437 Associati** e **3.499 Familiari** per complessivi **5.936 Beneficiari**



Il piano di rilancio del Servizio Sanitario Nazionale

Il rilancio del SSN è subordinato alla presa di coscienza politica, professionale e più in generale di tutti i cittadini, “azionisti di maggioranza” del SSN, di alcuni presupposti:

- La perdita, lenta e progressiva, di un servizio sanitario pubblico, equo e universalistico, oltre a compromettere la salute delle persone, diritto fondamentale tutelato dalla Costituzione, rischia di portare ad una catastrofe sociale ed economica senza precedenti.
- L'Italia, seppur seduta al tavolo del G7, dispone di un finanziamento pubblico per la sanità allineato a quello dei paesi dell'Europa orientale. Pertanto, mentre la comunità scientifica e il mondo professionale seguono i progressi della scienza e l'industria investe in questa direzione, con il progressivo definanziamento la politica allontana sempre più il SSN dalle grandi innovazioni farmacologiche e tecnologiche, conducendolo verso la lista essenziale dei farmaci e diagnostici dell'OMS.
- Al di là di slogan e facili proclami, rilanciare la sanità pubblica richiede volontà politica, investimenti rilevanti, un programma di azioni a medio-lungo termine e innovazioni di rottura. In altre parole, la sola manutenzione ordinaria porterebbe al silenzioso sgretolamento della più grande opera sociale mai costruita in Italia: sarebbe solo una cura palliativa per mantenere in vita il SSN “malato cronico”, destinato a sperimentare sempre più “riesacerbazioni acute”, come quella gravissima che in questo momento interessa il personale sanitario.
- Serve la convergenza di tutte le forze politiche perché il rilancio del SSN non può essere condizionato da ideologie partitiche, dalla scadenza dei mandati elettorali o da un anacronistico Patto per la Salute triennale, di fatto l'unico strumento di programmazione economica e sanitaria con cui Governo e Regioni definiscono la “manutenzione ordinaria” del SSN. In tal senso, già nel 2016 il 1° Rapporto GIMBE aveva definito come adeguato un orizzonte temporale decennale (2016-2025): a sei anni di distanza le “condizioni di salute” del SSN sono peggiorate e la sanità, dopo la fiammata di entusiasmo alimentata dalla pandemia, rimane ai margini dell'agenda politica. Al tempo stesso tutti gli *stakeholder* devono essere pronti a rinunciare ad una parte dei privilegi acquisiti per tutelare il bene comune.

[...]

Estratto da “5° Rapporto GIMBE sul Servizio sanitario nazionale”. Fondazione GIMBE: Roma, 11 ottobre 2022.

Rispetto al 2019 quante prestazioni sanitarie sono state erogate nel 2022?

L'analisi dei dati di Agenas per *Dataroom* fa per la prima volta una proiezione su tutto il 2022. I risultati: le prime visite sono ancora sotto di 3,1 milioni (-14%), le visite di controllo meno 5,3 milioni (-16%), le mammografie meno 127 mila (-7%), le ecografie all'addome meno 334 mila (-9%), gli elettrocardiogrammi meno 1 milione (-20%). Conoscere le esatte dimensioni del problema è il primo passo per risolverlo. La difficoltà di recuperare la domanda di salute dei cittadini riguarda tutte le Regioni, seppure con differenze tra una e l'altra.

[...]

Eppure, con la legge di Bilancio 2021 sono stati messi a disposizione 500 milioni per pagare più prestazioni e medici (un aumento di stipendio per chi fa turni extra: passato da 60 euro l'ora a 80). Perché, allora, il problema resta? I motivi principali sono due. Il primo riguarda le strutture pubbliche: già strangolate prima della pandemia per carenza cronica di medici, devono fare i conti con le difficoltà organizzative. Riuscire a prolungare gli orari delle visite e degli esami presuppone da parte dei direttori generali una capacità di pianificazione, che spesso non hanno perché la loro nomina da parte della politica non la considera un requisito essenziale. Il secondo motivo riguarda le strutture private accreditate: a loro più che offrire prestazioni con il Servizio Sanitario Nazionale conviene offrire prestazioni a pagamento. Giusto per fare un esempio: nel 2019 a Milano il 27% dell'attività complessiva e il 41% delle prime visite era svolta in regime di solvenza, nel 2022 sono salite rispettivamente al 36% e 58%. Su larga scala il fenomeno è lo stesso: accorciano l'attività in convenzione e allargano quella dove il paziente paga di tasca propria perché il margine di guadagno è maggiore.

[...]

Da *dataroom@corriere.it* “Sanità, liste d'attesa per visite ed esami: ecco perché sono sempre più lunghe” di Milena Gabanelli e Simona Ravizza

RELAZIONE DI GESTIONE

Scenario

Lo stato di salute del Servizio sanitario nazionale non differisce da quello rappresentato nella Relazione dello scorso anno, se non per il fatto che, per quanto possibile, dopo i due anni di picco della pandemia (2020-2021), si è ulteriormente aggravato; a testimoniarlo ci sono i tempi biblici delle liste d'attesa: tempi inaccettabili per un paese che vuole definirsi civile.

Le decisioni politiche, condizionate da ideologie partitiche e da esigenze elettorali, hanno portato negli anni l'Italia a disporre di un finanziamento pubblico ormai sceso ai livelli dei paesi dell'Europa orientale, a questo si sommano la carenza cronica di medici nelle strutture pubbliche e le sempre maggiori difficoltà ad accedere agli ambulatori dei medici di medicina generale (medici di famiglia), il cui numero è ancora oggi insufficiente a coprire le necessità della popolazione.

Per quanto riguarda l'attività di supporto al Servizio sanitario regionale fornita dalle strutture private accreditate, la stessa Regione Lombardia-Ats di Milano, nel suo documento <Piano territoriale per il governo dell'attività ambulatoriale e dei tempi d'attesa>, del 30/11/2022, scrive "... il settore privato non si pone come obiettivo prioritario il soddisfacimento degli obiettivi contrattuali collegati al SSR, ma opta per uno spostamento del proprio posizionamento verso il più redditizio mercato privato".

Siamo pertanto consapevoli che dovremo porre molta attenzione alla direzione che prenderanno le politiche nazionali e regionali in materia di sanità, perché lo stato di salute del SSN potrebbe ulteriormente aggravarsi, con ricadute dirette sulla spesa sanitaria che gli italiani saranno chiamati a sostenere sempre più di tasca propria (e rinuncia alle cure per chi non ne avrà la possibilità), con conseguenti riflessi sulla tenuta finanziaria dei fondi sanitari chiamati a sostenere il sempre maggiore ricorso alla Sanità a pagamento dei propri iscritti.

Scelte biennio 2022/2023

Le scelte "economiche" attuate nel 2022 - alla luce della consistenza della riserva patrimoniale che al 31/12/2021 ammontava a 1.311.719 € - volte a destinare circa 200.000 € ad un maggiore sostegno della spesa sanitaria degli Associati attraverso l'aumento dei rimborsi per alcuni capitoli di spesa, **si sono dimostrate adeguate.**

Lo attestano i dati consuntivi del Bilancio 2022 che evidenziano un disavanzo di 142.295,62 € (inferiore di circa 60.000 € rispetto a quanto stimato ad inizio 2022) e una riserva patrimoniale al 31/12/2022 di 1.169.424,05 €; questo risultato consente inoltre di mantenere in vigore le misure straordinarie adottate per il biennio 2021-2022 anche per l'esercizio 2023, il tutto a beneficio degli Associati e dei loro Familiari iscritti e senza compromettere la stabilità finanziaria del Fondo.

Modifiche al Regolamento

Di conseguenza, il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 27 gennaio 2023, ha deliberato di prorogare a tutto il 2023 le modifiche al Regolamento che prevedevano l'aumento dei massimali di alcuni Capitoli di spesa e di confermare, in via definitiva, la riduzione della franchigia del Capitolo 8-Ticket.

Fra le modifiche al Regolamento che l'Assemblea degli Associati è chiamata a ratificare, in aggiunta a quelle già menzionate, è stata inserita una precisazione

all'articolo 4 per meglio chiarire come determinare il reddito del Familiare iscritto al Fondo (in base al quale sono definite le contribuzioni addizionali per i Familiari iscritti), ciò per evitare che vengano omessi eventuali redditi tassati con modalità forfettaria; abbiamo pertanto specificato che trattasi di "reddito complessivo" e abbiamo elencato, per una migliore comprensione, i redditi che lo compongono. Per un maggiore dettaglio delle modifiche proposte, rimandiamo al documento allegato alla presente Relazione (**Allegato 1**).

*Previsione esercizio
2023*

Quanto sin qui rappresentato si traduce in un Bilancio previsionale per l'esercizio 2023 che stima un disavanzo di 200.000 €, sostanzialmente in linea con il 2022 e coerente con gli obiettivi fissati dal Consiglio e più sopra descritti.

*Erogazioni
liberali*

Dando seguito a quanto stabilito dall'art. 7 del Regolamento ASA, il Consiglio - raccogliendo anche le proposte degli Associati e con il contributo della Commissione interna - ha individuato cinque Associazioni alle quali, a fine 2022, è stata erogata una liberalità di 4.500 € per lo svolgimento delle loro attività (per un'erogazione complessiva di 22.500 €); l'elenco dettagliato delle Associazioni è riportato nel documento allegato alla presente Relazione (**Allegato 2**).

*Implementazioni
fiamonline*

Nel 2022, recependo le osservazioni e i suggerimenti della Commissione interna e con il prezioso contributo delle dipendenti del Fondo, abbiamo provveduto ad apportare alcune migliorie all'interno della procedura *fiamonline*, come: la possibilità di stampare autonomamente la dichiarazione di iscrizione al FIAM da presentare alle strutture convenzionate, la produzione della certificazione dei contributi versati al FIAM da pensionati ed "esodati" da utilizzare in sede di dichiarazione dei redditi, la funzione di visualizzazione dei documenti caricati per il rimborso, la possibilità di inserire *on-line* gli scontrini dei farmaci per il rimborso esclusivamente in ASA.

Verifiche periodiche

Sono proseguite nel 2022, con esiti più che soddisfacenti, le verifiche a campione delle autocertificazioni prodotte dagli Associati (composizione del nucleo familiare, redditi dei familiari iscritti ovvero vivenza a carico, ecc.) e le visite di controllo per la verifica del corretto utilizzo da parte dei Beneficiari delle prestazioni rimborsate dal Fondo (es.: cure dentarie, lenti ed occhiali, ecc.), disposte in attuazione delle previsioni di Statuto e Regolamento.

Concludiamo, rinnovando il nostro impegno affinché il FIAM prosegua, al meglio delle sue possibilità, la sua attività di sostegno alle necessità di cura di tutti gli iscritti, senza mai trascurare il necessario equilibrio finanziario, termometro della "salute" del nostro Fondo.

il Consiglio di Amministrazione

Presidente

Massimo Previtali



Bergamo, 27 marzo 2023



SEZIONE ORDINARIA

BILANCIO 2022

STATO PATRIMONIALE

(importi arrotondati all'unità di euro)

ATTIVITÀ	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilità liquide	1.468.224	1.599.037
Conto corrente	1.467.242	1.598.245
Carta prepagata	733	471
Cassa	248	321
Crediti, ratei e risconti attivi	2.116	957
Crediti vs Associati per contr. da ricevere	2.116	107
Crediti vs Associati per storno rimborsi	0	850
Immobilizzazioni	0	732
Software	0	732
TOTALE ATTIVITÀ	1.470.340	1.600.726

PASSIVITÀ	31/12/2022	31/12/2021
Debiti, ratei e risconti passivi	210.363	177.261
Debiti vs Erario/Inps	12.835	12.668
Debiti vs Associati (rimborsi da erogare)	93.406	107.137
Debiti vs Dipendenti per oneri differiti	13.848	15.735
Debito vs Banco BPM per conguaglio	87.305	39.293
Fatture da ricevere	2.430	1.820
Debiti diversi	539	608
Fondi e accantonamenti	90.553	111.746
Trattamento di fine rapporto del personale	90.553	111.746
Patrimonio netto	1.169.424	1.311.719
Patrimonio al 31/12 A.P.	1.311.719	1.349.875
Avanzo/ Disavanzo d'esercizio	-142.296	-38.156
TOTALE PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	1.470.340	1.600.726

CONTO ECONOMICO

(importi arrotondati all'unità di euro)

RICAVI	31/12/2022	31/12/2021
Contributi Aziende	1.561.177	1.633.884
Banco BPM	1.538.468	1.605.099
Banca Aletti	21.659	20.740
Banca Akros	1.050	1.048
ex Credito Fondiario	0	6.997
Contributi Associati	2.151.795	2.126.459
In servizio c/o Banco BPM	1.264.681	1.322.636
In servizio c/o Banca Aletti	19.373	18.942
In servizio c/o Banca Akros	662	634
In servizio c/o ex Credito Fondiario	0	7.260
In servizio c/o FIAM	3.084	2.871
Associati al Fondo di Solidarietà	83.363	60.090
Associati in quiescenza	726.085	663.727
Associati superstiti	52.958	47.820
Contributi aspettative	1.589	2.479
Contributo aziendale check-up	50.000	50.000
Contributo Banco BPM	50.000	50.000
Altre entrate	6.400	3.498
Interessi attivi c/c	4.362	0
Penali per ritardate iscrizioni	1.700	1.900
Sopravvenienze attive	337	1.598
TOTALE RICAVI	3.769.372	3.813.841
COSTI	31/12/2022	31/12/2021
Rimborsi erogati	3.402.985	3.340.408
Rimborsi Check-up	238.463	231.662
Costi del Personale	208.646	210.123
Polizza Grandi Interventi	31.762	32.734
Quota ammortamento software	732	4.636
Consulenze	6.594	5.108
Assistenza software e sicurezza informatica	17.974	20.928
Acquisti e costi diversi	4.476	6.398
Sopravvenienze passive	36	0
TOTALE COSTI	3.911.668	3.851.997
Avanzo/Disavanzo d'esercizio	-142.296	-38.156
TOTALE A PAREGGIO	3.769.372	3.813.841

NOTA AL BILANCIO 2022

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ

- Conto corrente* Le disponibilità del Fondo sono depositate sul conto corrente 18666 aperto presso la Sede di Bergamo del Banco BPM, l'importo rappresenta il saldo del conto corrente al 31/12/2022.
- Carta prepagata* La carta prepagata, che al 31 dicembre 2022 registra un saldo di euro 733,28, viene utilizzata per i pagamenti *on line* dei servizi di Aruba.
- Cassa* La cassa/contanti ammonta a 248,04 euro; viene utilizzata per piccoli acquisti e pagamenti documentati ed è alimentata prelevando dal c/c 18666.
- Crediti vs Associati* Gli importi esposti per contributi ancora da ricevere sono stati riscossi dal Fondo nel corso del mese di gennaio 2023.

PASSIVITÀ

- Debiti vs Erario/INPS* La voce rappresenta le somme dovute al 31/12/2022 per ritenute IRPEF e contributi INPS relative alle retribuzioni del mese di dicembre e regolarmente versate a gennaio 2023.
- Debiti vs Associati per rimborsi da erogare* Le somme dovute agli Associati per rimborsi da erogare sono relative alle liquidazioni di rimborsi dell'anno 2022 pervenuti, come da Regolamento, nel corso del mese di gennaio 2023; sono state tutte regolarmente accreditate.
- Debiti vs Dipendenti* La voce rappresenta spettanze retributive maturate dalle dipendenti al 31/12/2022 e da liquidare nel corso del 2023.
- Debiti vs Banco BPM per conguaglio* Rappresenta il saldo a conguaglio delle contribuzioni aziendali ricevute in corso d'esercizio.
- Fatture da ricevere* L'importo è riferito al rateo 2022 del compenso dovuto al Revisore esterno iscritto all'Albo dei Revisori.
- Debiti diversi* L'importo è riferito ad altre spese di competenza dell'esercizio 2022 regolarmente liquidate ad inizio 2023.
- Fondi e accantonam.* La voce rappresenta l'accantonamento complessivo per Trattamento di fine rapporto maturato dalle dipendenti del FIAM.
- Patrimonio al 31/12 A.P.* L'importo rappresenta l'accantonamento complessivo dei risultati di gestione degli anni precedenti e corrisponde alla consistenza del Patrimonio netto al 31/12/2021.
- Risultato d'esercizio* Il Risultato dell'esercizio 2022 presenta un disavanzo di 142.295,62 euro e ridetermina il Patrimonio netto che al 31/12/2022 ammonta pertanto a 1.169.424,05 euro.

CONTO ECONOMICO

RICAVI

<i>Contributi Aziende</i>	Corrisponde alla complessiva contribuzione di competenza dell'esercizio 2022, a carico delle Aziende, versata al FIAM in ottemperanza agli accordi vigenti fra le Fonti Istitutive.
<i>Contributi Associati</i>	Corrisponde alla complessiva contribuzione a carico degli Associati e dagli stessi versata al FIAM nell'esercizio 2022 di competenza, in conformità a quanto previsto dallo Statuto e dal Regolamento. I versamenti comprendono anche le quote dovute dagli Associati per l'iscrizione al FIAM dei Familiari.
<i>Contributo aziendale check-up</i>	L'importo corrisponde alla contribuzione erogata dal Banco BPM, in ottemperanza agli accordi vigenti fra le Fonti Istitutive, a sostegno dell'iniziativa <i>check-up</i> che il FIAM propone ai propri Associati e ai loro Familiari iscritti. Nel 2022 sono stati effettuati complessivamente n. 843 <i>check-up</i> (815 nel 2021).
<i>Interessi attivi c/c</i>	L'importo corrisponde alla remunerazione netta del conto corrente 18666.
<i>Penali per ritardate iscrizioni</i>	Rappresenta l'importo complessivamente versato dagli Associati per ritardata iscrizione di congiunti e conviventi a seguito di modifica del nucleo familiare.
<i>Sopravvenienze attive</i>	L'importo è riferito a restituzioni nel 2022 di rimborsi erogati in anni precedenti e stornati per intervenute coperture assicurative.

COSTI

<i>Rimborsi erogati</i>	L'importo rappresenta quanto complessivamente erogato nell'esercizio per rimborsi di spese sanitarie sostenute nell'anno 2022 dagli Associati e dai loro Familiari iscritti. Nelle pagine che seguono sono riportati due schemi di dettaglio.
<i>Rimborsi check-up</i>	L'importo rappresenta quanto rimborsato nel 2022 per i check-up effettuati dagli Associati e dai loro Familiari iscritti.
<i>Costi del Personale</i>	La voce a bilancio corrisponde al totale dei costi sostenuti per le dipendenti del Fondo per retribuzioni, contributi previdenziali e altri oneri a carico del FIAM, compreso l'accantonamento TFR e gli oneri differiti di competenza 2022.
<i>Polizza Grandi Interventi</i>	Rappresenta il costo per la stipula, a favore di tutti gli iscritti beneficiari del Fondo, della polizza a copertura di Grandi Interventi che, ad esito di una preventiva selezione, è stata sottoscritta con Assicurazioni Generali.
<i>Quota ammortamento Software</i>	L'importo rappresenta la quota di ammortamento per l'implementazione del 'Cruscotto' per l'inserimento delle richieste di rimborso nel portale <i>fiamonline</i> .
<i>Consulenze</i>	Rappresenta il costo sostenuto per il compenso del Consulente del lavoro per l'attività 'paghe e contributi' e la quota parte, di competenza dell'esercizio, del compenso dovuto al Revisore esterno iscritto all'Albo.
<i>Assistenza software e sicurezza informatica</i>	L'importo corrisponde ai costi sostenuti per: canone assistenza software contabilità, sicurezza informatica, sicurezza sul lavoro, programma ELIGO, gestione Privacy GDPR 679/2016.
<i>Acquisti e costi diversi</i>	L'importo corrisponde ai costi per: servizio ARUBA, bollette, bolli, commissioni, rimborsi spese, spese di cancelleria e cassetta di sicurezza.
<i>Sopravvenienze passive</i>	L'importo è riferito ad un rimborso attribuito a fine 2021 alla sezione ASA, stornato nel 2022 imputandolo correttamente alla sezione ordinaria.



DETTAGLIO RIMBORSI EROGATI

CAPITOLO SPESA	2022	2021	DIFF.	VAR. %
1 - Cure dentarie	1.202.373	1.224.802	-22.429	-1,83%
2 - Lenti ed occhiali	325.992	273.511	52.481	19,19%
3 - Visite e diagnostica privata	678.212	681.611	-3.399	-0,50%
4 - Accertamenti diagnostici onerosi	69.843	65.143	4.700	7,21%
5 - Cure specialistiche	279.296	265.944	13.352	5,02%
6 - Visite ecografie spese gravidanza	8.140	13.338	-5.198	-38,97%
7 - Psicoterapia e terapie disabilità cognitive	289.903	293.091	-3.188	-1,09%
8 - Ticket	164.101	145.077	19.024	13,11%
9 - Farmaci	43.537	37.860	5.677	14,99%
10 - Protesi onerose	2.999	109	2.890	2651,38%
11 - Protesi non onerose/ausili	23.835	27.167	-3.332	-12,26%
12 - Carrozine per disabili	142	5.760	-5.618	-97,53%
13 - Apparecchi acustici	47.226	52.091	-4.865	-9,34%
14 - Interventi e ricoveri	235.754	220.451	15.303	6,94%
16 - Spese trasporto ambulanza	3.168	1.230	1.938	157,56%
17 - Prestaz infermieristiche domiciliari	39	123	-84	-68,29%
18 - Cure e assistenza per invalidità	26.167	28.078	-1.911	-6,81%
TOTALE PARZIALE	3.400.727	3.335.386	65.341	
Erogazioni straordinarie	2.258	5.021	-2.763	-55,03%
TOTALE	3.402.985	3.340.408	62.578	1,87%



DETTAGLIO FATTURE PRESENTATE PER IL RIMBORSO

CAPITOLO SPESA	N. RICHIESTE	TOTALE FATTURE	IMPORTO RIMBORSATO	% MEDIA RIMBORSO
1 - Cure dentarie	5.181	2.058.513	1.202.373	58,41%
2 - Lenti ed occhiali	2.621	578.058	325.992	56,39%
3 - Visite e diagnostica privata	11.155	1.177.277	678.212	57,61%
4 - Accertamenti diagnostici onerosi	436	127.774	69.843	54,66%
5 - Cure specialistiche	3.394	482.754	279.296	57,85%
6 - Visite ecografie spese gravidanza	121	15.333	8.140	53,09%
7 - Psicoterapia e terapie disabilità cognitive	3.046	496.098	289.903	58,44%
8 - Ticket	6.238	202.634	164.101	80,98%
9 - Farmaci	842	117.659	43.537	37,00%
10 - Protesi onerose	2	4.284	2.999	70,00%
11 - Protesi non onerose/ausili	304	35.278	23.835	67,56%
12 - Carrozine per disabili	2	203	142	70,00%
13 - Apparecchi acustici	39	70.766	47.226	66,74%
14 - Interventi e ricoveri	361	518.002	235.754	45,51%
16 - Spese trasporto ambulanza	28	4.612	3.168	68,70%
17 - Prestaz infermieristiche domiciliari	2	55	39	70,00%
18 - Cure e assistenza per invalidità	84	63.309	26.167	41,33%
TOTALE PARZIALE	33.856	5.952.608	3.400.727	57,13%
Erogazioni straordinarie		4.316	2.258	52,32%
TOTALE		5.956.924	3.402.985	57,13%



SEZIONE ORDINARIA

BILANCIO DI PREVISIONE 2023



STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ	31/12/2023
Disponibilità liquide	1.246.641
Conto corrente	1.245.641
Carta prepagata e Cassa	1.000
Crediti, ratei e risconti attivi	19.000
Crediti diversi	18.000
Risconti attivi	1.000
TOTALE ATTIVITÀ	1.265.641
PASSIVITÀ	31/12/2023
Debiti, ratei e risconti passivi	193.000
Debiti vs Erario/Inps	15.000
Debito vs Banco BPM per conguaglio	50.000
Debiti vs Associati (rimborsi da erogare)	100.000
Debiti vs Dipendenti per oneri differiti	25.000
Debiti diversi	3.000
F.do Tratt. fine rapporto del personale	100.000
Patrimonio netto	972.641
Patrimonio al 31/12/2022	1.172.641
Avanzo/ Disavanzo d'esercizio	-200.000
TOTALE PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	1.265.641

CONTO ECONOMICO

RICAVI	31/12/2023
Contributi Aziende	1.550.000
Contributi Associati	2.170.000
Contributo aziendale check-up	50.000
Altre entrate	10.000
TOTALE RICAVI	3.780.000
COSTI	31/12/2023
Rimborsi erogati	3.450.000
Rimborsi Check-up	250.000
Costi del Personale	220.000
Polizza Grandi Interventi	32.000
Consulenze/software	23.000
Altri costi	5.000
TOTALE COSTI	3.980.000
Avanzo/Disavanzo d'esercizio	-200.000
TOTALE A PAREGGIO	3.780.000

**SEZIONE SEPARATA
ASSISTENZA SANITARIA AGGIUNTIVA
(ASA)**

**BILANCIO 2022
E
PREVISIONE 2023**

STATO PATRIMONIALE ASA

(importi arrotondati all'unità di euro)

ATTIVITÀ	31/12/2022	31/12/2021	Prev. 2023
Cassa c/c 4735	1.870.034	1.958.212	1.875.000
Crediti, Ratei e Risconti attivi	0	50	0
Crediti vs Associati (contributi da ricevere)	0	50	
Conto beneficenza	16.690	17.875	20.000
TOTALE ATTIVITÀ	1.886.724	1.976.137	1.895.000

PASSIVITÀ	31/12/2022	31/12/2021	Prev. 2023
Debiti, Ratei e Risconti passivi	71.981	86.846	75.000
Debiti vs Associati (rimborsi da erogare)	71.981	86.846	
Patrimonio ASA	1.798.053	1.871.416	1.800.000
Patrimonio ASA al 1/1/2022	1.871.416		
Avanzo/Disavanzo d'esercizio	-73.363		
Fondo Solidaristico	16.690	17.875	20.000
TOTALE PASSIVITÀ	1.886.724	1.976.137	1.895.000

CONTO ECONOMICO ASA

(importi arrotondati all'unità di euro)

ENTRATE	31/12/2022	31/12/2021	Prev. 2023
Versamenti Aziende	901.203	912.025	1.000.000
Versamenti Associati in servizio	228.186	207.350	224.000
Versamenti Associati in quiescenza	79.720	61.490	80.000
Interessi attivi c/c	4.535	139	6.000
TOTALE ENTRATE	1.213.644	1.181.004	1.310.000

USCITE	31/12/2022	31/12/2021	Prev. 2023
Rimborsi erogati	1.265.777	1.343.878	1.295.000
Cure dentarie	345.788	339.971	
Lenti ed occhiali	135.650	164.358	
Visite e diagnostica privata	328.728	351.800	
Accertamenti onerosi	18.756	24.810	
Visite ed ecografia in gravidanza	4.796	7.070	
Cure specialistiche	108.561	112.993	
Psicoterapia e terapie disabilità cognitiva	85.976	99.279	
Ticket	16.066	26.831	
Farmaci	159.035	143.091	
Protesi non onerose ed ausili	10.824	13.993	
Protesi onerose	0	47	
Apparecchi acustici	5.061	258	
Carrozine per disabili	628	2.139	
Ricoveri ed interventi ospedalieri	44.015	53.682	
Trasporto in ambulanza	333	164	
Prestazioni infermieristiche	7	47	
Cura e assistenza per invalidità	1.553	3.345	
Accantonamento a conto beneficienza	21.230	9.441	15.000
TOTALE USCITE	1.287.007	1.353.319	1.310.000
Avanzo/Disavanzo d'esercizio	-73.363	-172.315	0
TOTALE A PAREGGIO	1.213.644	1.181.004	1.310.000

NOTA AL BILANCIO 2022 DELLA SEZIONE ASA

L'Assistenza Sanitaria Aggiuntiva (ASA), costituita a norma dell'art. 16 dello Statuto, è disciplinata da specifico Regolamento e viene gestita attraverso un'apposita sezione separata di bilancio distinta ad ogni effetto normativo, contabile e patrimoniale dalla gestione ordinaria.

All'interno della gestione separata, è inoltre costituito un apposito Fondo solidaristico nel quale confluiscono: (i) i rendimenti annui delle giacenze del conto della gestione separata; (ii) quanto residua delle posizioni dei Destinatari della gestione ASA chiuse ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento ASA.

L'accantonamento al Fondo solidaristico è depositato sul c/c 8179.

Il Bilancio al 31/12/2022 della Sezione ASA, per quanto riguarda il Conto Economico, si compone delle Entrate e delle Uscite di competenza dell'esercizio come di seguito descritte:

Entrate per euro 1.213.643,89	L'importo corrisponde ai versamenti effettuati dalle Aziende del Gruppo Banco BPM e, su base volontaria, dagli Associati; comprende inoltre gli interessi maturati dalle giacenze che, come da Regolamento ASA, vengono girati all'apposito Fondo solidaristico costituito all'interno della gestione separata.
Uscite per euro 1.287.007,11	L'importo corrisponde ai rimborsi complessivamente spettanti nell'esercizio 2022 agli Associati e ai loro Familiari iscritti per euro 1.265.776,69 (una parte di essi, per un importo complessivo di 71.981,71 euro, è stata liquidata ad inizio 2023) e per euro 21.230,42 dalle somme girate al conto beneficienza del Fondo solidaristico come disposto dall'articolo 6 del Regolamento ASA.

FONDO SOLIDARISTICO - c/c 8179

L'accantonamento al Fondo solidaristico ammonta al 31/12/2022 ad euro 16.690,25 e può essere destinato, a seguito di apposita delibera del Consiglio di Amministrazione, a finalità solidaristiche aventi carattere di assistenza sanitaria (art. 7, Regolamento ASA); nel corso del mese di dicembre 2022, a tale finalità, sono stati erogati complessivamente 22.500 euro.

(importi arrotondati all'unità di euro)

C/C 8179 - FONDO SOLIDARISTICO

Saldo contabile al 1/1/2022	17.875
Giroconto residui posizioni chiuse	21.091
Giroconto interessi giacenze c/c 4735	139
Contributo beneficienza ad Associazioni	-22.500
Commissione bonifici beneficienza	-7
Interessi giacenza conto	92
Saldo contabile al 31/12/2022	16.690

Allegato 1 - Modifiche al Regolamento deliberate dal Consiglio di Amministrazione e sottoposte a ratifica da parte dell'Assemblea Ordinaria degli Associati

REGOLAMENTO

[...]

Art. 4 - Contribuzione a carico degli Iscritti

[...]

Per i Familiari di cui all'art. 3 dello Statuto, l'Associato è tenuto al versamento di una contribuzione supplementare stabilita in base al reddito **complessivo (*)** del Familiare stesso (~~reddito assoggettabile all'IRPEF, al lordo degli oneri deducibili~~), e riferita alle seguenti fasce di reddito:

[...]

La contribuzione supplementare è applicata con decorrenza ottobre-settembre dell'anno successivo, in riferimento ai redditi dell'anno precedente.

() per reddito complessivo si intende l'insieme dei redditi prodotti dal Familiare, nell'anno fiscale di riferimento, appartenenti alle seguenti tipologie:*

- redditi da lavoro dipendente e assimilati (sono ricomprese in questa tipologia le pensioni INPS);
- redditi dei terreni e dei fabbricati (in questa tipologia è incluso il reddito derivante dall'applicazione della cedolare secca);
- redditi da attività di lavoro autonomo occasionale;
- redditi di partecipazione in società di persone e assimilate;
- redditi derivanti dall'esercizio di attività d'impresa, arti o professioni;
- redditi derivanti dall'esercizio di attività d'impresa, arti o professioni in regime fiscale forfetario o in regime fiscale di vantaggio per l'imprenditoria giovanile e lavoratori in mobilità;
- redditi prodotti all'estero.

Tale reddito deve essere autocertificato ogni anno dall'Associato e può essere sottoposto a controlli a campione mediante richiesta della dichiarazione dei redditi.

[...]

CAPITOLO 3 - VISITE MEDICO SPECIALISTICHE E DIAGNOSTICA PRIVATA

[...]

NORMA TRANSITORIA

Per i soli anni 2021, 2022 e 2023 i massimali applicati al presente Capitolo saranno i seguenti:

CAPITOLO 3 - VISITE MEDICO SPECIALISTICHE E DIAGNOSTICA PRIVATA

Massimali:	Classe A Euro	600	annuale (limite per singolo Beneficiario Euro 600)
	Classe B Euro	720	annuale (limite per singolo Beneficiario Euro 600)
	Classe C Euro	900	annuale (limite per singolo Beneficiario Euro 600)
	Classe D Euro	1.080	annuale (limite per singolo Beneficiario Euro 600)

[...]

CAPITOLO 5 - CURE SPECIALISTICHE

[...]

NORMA TRANSITORIA

Per i soli anni 2021, 2022 e 2023 i massimali applicati al presente Capitolo saranno i seguenti:

CAPITOLO 5 - CURE SPECIALISTICHE

Massimali:	Classe A Euro	720	annuale (limite per singolo Beneficiario Euro 720)
	Classe B Euro	840	annuale (limite per singolo Beneficiario Euro 720)
	Classe C Euro	1.020	annuale (limite per singolo Beneficiario Euro 720)
	Classe D Euro	1.200	annuale (limite per singolo Beneficiario Euro 720)

[...]

CAPITOLO 8 - TICKET**Prestazioni rimborsate:**

- ticket su prestazioni specialistiche.

Prestazioni escluse:

- ticket per rinnovo patente e per il rilascio di certificati

Rimborso: 100%

Massimali: illimitato

Franchigia: Euro ~~25~~ 15 per singolo Beneficiario

~~**NORMA TRANSITORIA – Per il solo anno 2022: Euro 15 per singolo Beneficiario**~~

Documenti da allegare alla richiesta di rimborso:

- 1) regolare fattura o ricevuta valida ai fini fiscali, in originale, con specifica delle prestazioni.

[...]

CAPITOLO 11 - PROTESI NON ONEROSE/AUSILI**Prestazioni rimborsate:**

- acquisto, riparazione e noleggio di protesi che sono correttive o protettive di parti corporee (scarpe ortopediche, plantari, tutori, busti, ausili alla deambulazione come stampelle e girelli, ecc.), **parrucche per pazienti oncologici - purché classificate come Dispositivo Medico** - e ausili per diabetici;

Rimborso: 70%

Massimali: Euro 750 all'anno per persona

Franchigia: non prevista

Documenti da allegare alla richiesta di rimborso:

- 1) regolare fattura o ricevuta valida ai fini fiscali, in originale, con specifica delle prestazioni;
- 2) prescrizione del medico di base, o di uno specialista, oppure copia di documenti clinici che ne prevedano l'adozione.

[...]

Allegato 2 – Elenco delle Associazioni destinatarie delle erogazioni solidaristiche ASA



Ass. Volontari per disturbi d'Ansia e Depressione - O.D.V.

Associazione di volontari che si occupa di persone con disagi di ansia e depressione, avvalendosi del supporto di psicologi e psichiatri.

Sede: Piazza Risorgimento 7, Bergamo - IBAN: IT24H 08869 11102 0000 0000 1165



L'Associazione sostiene la divisione di oncoematologia dell'Ospedale Pediatrico Bambin Gesù assistendo famiglie e bambini affetti da leucemie, linfomi, neuroblastomi e altre malattie oncologiche.

Sede: Via De Roberto 33, Roma - IBAN: IT58U 05034 03268 0000 0027 1005



La Fondazione appoggia l'opera del dott. Pietro Gamba per progetti di continuità medica presso l'ospedale di Anzaldo a Cochabamba, Bolivia

Sede: Via Fra Damiano de Zambelli 2, Bergamo - IBAN: IT08H 05034 53570 0000 0000 8888



L'Associazione si occupa di vari progetti tra cui assistenza alle famiglie di bambini e adolescenti affetti da gravi patologie lunga degenza e cure palliative (Centro Vidas Milano) e cure palliative in Hospice c/o il Presidio Ospedaliero Garbagnate M.se, Milano - IBAN: IT10Q 05034 01647 0000 0000 3625



Amici del Moyamoya ONLUS

L'Associazione fornisce supporto ai pazienti colpiti dalla rara patologia di Moyamoya, in collaborazione con lo staff di neurochirurgia dell'Ospedale Papa Giovanni XXIII.

Sede: via Colleoni 15 Scanzorosciate, Bergamo - IBAN: IT21C 08940 53940 0000 0017 0099