

**Fondo Integrativo Assistenza Malattia**  
Relazione del Collegio dei Revisori sul  
Bilancio chiuso al 31.12.2017

Signori Iscritti,

l'esercizio 2017 ha registrato un disavanzo di gestione di € 283.649, in netta controtendenza rispetto agli ultimi esercizi (da ultimo, nel 2016 avanzo di € 81.189).

Il numero complessivo degli Iscritti risulta in aumento di 59 unità, pari all'1%, a fronte del quale è da segnalare la seppur lieve diminuzione degli iscritti in servizio (20) e – di contro - l'aumento degli iscritti in esodo (22), in pensione/superstiti (38) e dei familiari (19).

I rimborsi erogati nell'anno registrano un aumento di € 377.601, pari al 12,6%, a fronte di contribuzioni aziendali pressoché invariate e a un incremento di € 57.386, pari al 3,2%, delle contribuzioni degli iscritti.

La tendenza ormai consolidata vede in particolare una diminuzione pur lieve ma continua degli iscritti in servizio, a fronte di un aumento anche consistente delle altre categorie:

Iscritti	2010	2017	Variazione	%
In servizio	2.085	1.867	218 -	-10,5
Pre-pensionamento / esodo	34	127	93 +	+273,5
Pensione/superstiti	331	530	199 +	+60,1
Familiari	3.244	3.574	330 +	+10,2
Tot.	5.694	6.098	404 +	+7,1

L'evoluzione delle contribuzioni presenta i seguenti dati, tenendo presente che per i Familiari non esiste una rilevazione separata:

Contribuzioni	2010	2017	Variazione	%
Aziendali	1.596.428	1.743.153	146.725	9,2
pro-capite	765	934	169	22,1
Iscritti:				
in servizio	1.053.191	1.265.767	212.576	20,2
pro-capite	505	678	173	34,2
in pre-pensionamento/esodo	18.582	41.606	23.024	123,9
pro-capite	547	328	-219	-40,0
in pensione/superstiti	229.448	511.608	283.160	123,9
pro-capite	693	965	272	39,2
recupero		1.376	1.376	
Tot. iscritti	1.301.221	1.820.357	519.136	39,9

In relazione a quanto sopra, risulterà necessario un attento monitoraggio della evoluzione dei rimborsi richiesti dagli Iscritti, per definire tempestivamente linee d'azione ed eventuali limitazioni ai rimborsi che possano mantenere e, anzi, consolidare l'equilibrio patrimoniale del Fondo nel perseguimento dei propri scopi.

Ciò dovendo anche considerare la possibile evoluzione del sistema welfare generale che potrebbe auspicabilmente prevedere un sistema misto in cui la salute venga garantita in parte dallo Stato – che dovrebbe sostenere totalmente i grandi rischi ospedalieri e le fasce deboli della popolazione - e in parte da un grande patto tra forze sociali, che si impegnano a sostenere le prestazioni, acquisendo un loro ruolo nel governo complessivo della sanità. In particolare, per gli ambiti ambulatoriale, delle prestazioni a minore intensità e per tutti i nuovi bisogni di cura, è auspicabile un concorso tra spesa pubblica e strumenti – aiutati dallo Stato – come i grandi contratti di lavoro e il welfare ad essi collegati.

In questo modello i fondi sanitari integrativi sono chiamati ad evolversi in un'ottica sempre più solidaristica, che mobiliti l'intero mondo del lavoro.

\* \* \*

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2017, che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione, risulta costituito da stato patrimoniale, conto economico e relazione di missione redatta dal medesimo Consiglio.

In separata sezione, come previsto dalle norme istitutive, è riportata la gestione dell'Assistenza Sanitaria Aggiuntiva – ASA.

Il bilancio è stato convalidato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 2 marzo 2018.

Ai sensi dell'art. 12 dello Statuto, Vi diamo relazione circa l'attività svolta dal Collegio dei Revisori nel corso dell'esercizio chiuso al 31.12.2017.

#### ATTIVITA' DI REVISIONE LEGALE

Abbiamo svolto la revisione del bilancio di esercizio dell'Ente al 31.12.2017.

La responsabilità della redazione del bilancio di esercizio, in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione, compete agli amministratori dell'Ente. È nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio di esercizio e basato sulla revisione.

Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio fosse viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile.

Il procedimento di revisione legale è stato svolto in modo coerente con la dimensione dell'Ente e con il suo assetto organizzativo. Esso comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati a fini comparativi, si fa riferimento alla relazione emessa da questo Collegio in data 3 aprile 2017.

A nostro giudizio, il soprammenzionato bilancio d'esercizio è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è stato redatto

con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico dell'Ente per l'esercizio chiuso al 31.12.2017.

#### FUNZIONE DI VIGILANZA SULL'AMMINISTRAZIONE

Nel corso dell'esercizio abbiamo svolto l'attività di vigilanza prevista dalla legge e dallo Statuto, anche in relazione al rispetto dei principi di corretta amministrazione.

In particolare il Collegio dei Revisori ha:

- partecipato all'assemblea dei soci e alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, nel corso delle quali abbiamo verificato il rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per le quali possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate risultano conformi alla legge e allo statuto e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- ottenuto dagli amministratori, nel corso delle riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione nonché sulle operazioni di maggior rilievo – per dimensioni e caratteristiche – effettuate dall'Ente; in relazione a ciò, possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge e allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dall'assemblea dei soci o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- verificato l'inesistenza di operazioni atipiche e/o inusuali, anche con riguardo a parti correlate;
- acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza della struttura organizzativa dell'Ente, ponendo particolare attenzione alla separazione e contrapposizione di responsabilità nei compiti e nelle funzioni, alla chiara definizione delle deleghe e dei poteri di ciascuna funzione;
- valutato e vigilato sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, tramite osservazioni dirette e raccolta di informazioni dai responsabili della funzione amministrativa, e sull'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle rispettive funzioni e l'esame di documenti aziendali;
- verificato l'osservanza delle norme di legge circa la redazione del bilancio.

Si forniscono inoltre le seguenti informazioni:

- a) le operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dall'Ente nel corso dell'esercizio sono state compiute nel rispetto della legge e dell'atto costitutivo e, sulla base delle informazioni in nostro possesso, non sono risultate manifestamente imprudenti, azzardate, in conflitto di interesse, in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea o comunque tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- b) nel corso dell'esercizio al Collegio dei Revisori non sono pervenuti esposti;
- c) il sistema dei controlli interni e la struttura organizzativa risultano adeguati alle dimensioni ed alle caratteristiche dell'attività dell'Ente; essi mostrano

una costante evoluzione diretta ad un continuo affinamento nonché al pieno rispetto degli aggiornamenti normativi. Il sistema amministrativo contabile risulta adeguato ed affidabile nel rappresentare correttamente i fatti di gestione;

- d) nel corso dell'attività di vigilanza non sono emersi fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

#### PROPOSTE IN ORDINE AL BILANCIO, ALLA SUA APPROVAZIONE E ALLE MATERIE DI COMPETENZA DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Con riferimento al bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2017, che presenta:

- un patrimonio netto pari ad euro 1.179.476, al netto del disavanzo conseguito nell'esercizio pari ad euro 283.649;
- ricavi per euro 3.751.005 e costi per euro 4.034.653;

abbiamo vigilato sulla generale conformità dello stesso alla Legge, sia per quanto concerne la struttura dei documenti che lo compongono e sia per la completezza informativa dei loro contenuti.

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza nell'esercizio del nostro incarico, e non abbiamo osservazioni da riferire salvo quanto sopra riportato.

Per quanto sopra riportato, esprimiamo parere favorevole all'approvazione da parte dell'Assemblea del bilancio d'esercizio chiuso il 31.12.2017, così come redatto dal Consiglio di Amministrazione.

Con l'approvazione del bilancio 2017, si dovrà altresì provvedere alla nomina del nuovo Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori per scadenza naturale dei rispetti mandati.

Bergamo, 12 marzo 2018

Il Collegio dei Revisori:

- Paolo Bellini
- Paola Lussana
- Guido Beni