

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO ANNUALE DI PREVISIONE PER L'ANNO 2016

Il Bilancio annuale di previsione per l'anno 2016, redatto sulla base delle disposizioni e Regolamento interno attualmente in atto e tenendo conto della possibile evoluzione di alcune voci di entrata e di uscita, è costituito dalla Situazione Economica e dallo Stato Patrimoniale.

La stima delle singole voci di spesa è stata effettuata tenendo conto principalmente dell'andamento evidenziato nei trascorsi esercizi e, per le spese con plafond biennale, considerando la dinamica dei rimborsi negli analoghi periodi del biennio. Le previsioni di spesa soprattutto per Tickets e per Visite Specialistiche possono essere influenzate da variazioni riferibili a politiche del Sistema Sanitario Nazionale: il Consiglio del Fondo proseguirà quindi nella propria costante e puntuale attività di monitoraggio dei dati, al fine di individuare tempo per tempo i fenomeni o le variazioni di trend che richiedano opportuni interventi. Verrà inoltre ampliata ed estesa a tutti i territori di residenza degli Associati la ricerca di opportunità di convenzione con laboratori, studi medici e strutture sanitarie in generale, affinché gli Associati stessi possano fruire a condizioni più vantaggiose le prestazioni di cui necessitano.

Anche a questo fine per tutto il primo semestre del 2016 continuerà l'attività avviata nel 2015 per il monitoraggio delle spesa odontoiatriche: si ritiene infatti che le informazioni tratte dall'attività di consuntivazione e controllo possano consentire l'individuazione di nuovi criteri di gestione dei rimborsi e di ricavare riferimenti utili per intensificare l'attività di convenzionamento degli studi dentistici.

Nel 2016 non sono previste significative variazioni nel numero degli Associati, fermo restando che a fine maggio 2016 terminerà il previsto periodo di carenza per i 164 dipendenti di IWBanck che per effetto dell'incorporazione in UBI Private Investment sono entrati far parte del Fondo e inizieranno a pieno titolo a fruire delle prestazioni.

Nei mesi di gennaio e febbraio 2016, il Fondo è stato impegnato nella messa a punto dei processi di elaborazione e fornitura dei dati richiesta dall'Agenzia delle Entrate per la produzione del "Mod. 730 precompilato", attività che unitamente alle operazioni di chiusura dell'esercizio precedente ha causato un seppur minimo ritardo sui tempi di evasione e rimborso delle pratiche. E' in corso una sistematica azione per il recupero dei normali livelli di efficienza (circa 4 settimane tra ricezione della richiesta e liquidazione del rimborso).

Compatibilmente con i costi per lo sviluppo delle necessarie procedure e con la possibilità di ridurre ulteriormente il numero degli Associati tuttora privi di un recapito di posta elettronica, nel 2016 potranno essere analizzate e messe a punto nuove modalità per la gestione elettronica delle richieste di rimborso.

I. SITUAZIONE ECONOMICA ANNO 2016

1. COSTI

- a) La stima dei costi delle prestazioni dirette tiene conto dell'andamento della spesa rilevato negli anni precedenti e, in particolare, nel primo anno dei bienni trascorsi. L'ammontare complessivo è stato determinato ipotizzando una stabilità dei volumi delle richieste presentate dagli Associati rispetto all'anno 2014.
- b) I costi delle polizze assicurative sono stati determinati sulla base degli stessi premi in vigore per l'anno 2015. Con la società assicuratrice Generali Italia, infatti, è stata negoziata la proroga delle Polizze sanitarie fino al 31/12/2017 a premi invariati.
- c) Come noto, le erogazioni per assistenza sociale non sono oggettivamente prevedibili e sono state stimate sulla base dell'evoluzione della spesa negli ultimi due anni.
- d) Le altre spese di tipo amministrativo sono state mantenute sostanzialmente invariate rispetto al 2015.

2. RICAVI

- a) L'ammontare complessivo dei contributi è stato determinato sulla base delle vigenti percentuali prendendo in esame gli eventi che hanno effetto sulla popolazione degli associati al Fondo: la previsione di entrata di nuovi dipendenti, l'adesione ai programmi di esodo già deliberati dall'Azienda, nonché i nuovi pensionamenti. I contributi per polizze assicurative sono stati calcolati tenendo conto dei premi annuali negoziati con la Compagnia di Assicurazione.
- b) Le eccedenze di cassa di competenza del 2016 (relative all'anno 2005) sono state già comunicate e accreditate dalle Banche.
- c) Nella voce degli altri proventi sono stati postati gli interessi presunti sul conto corrente e sui titoli e i rimborsi delle spese amministrative esposte tra i costi.

In considerazione della previsione di avanzo derivante dal rapporto costi / ricavi come sopra stimati per le diverse tipologie di spesa, il Consiglio ha deliberato, nella seduta del 22 marzo u.s., di modificare per l'anno 2016 la ripartizione del "contributo Banca" (pari all'1,40% delle retribuzioni imponibili) come segue:

- 1,27% alle prestazioni dirette (ex 1,20%)
- 0,13% alle prestazioni indirette (ex 0,20%), al fine di dimensionare, in modo più opportuno, gli accantonamenti destinati ai fondi.

Nell'ambito della rinegoziazione delle Polizze assicurative, con riferimento alla Polizza LTC "base", Generali Italia ha acconsentito a liquidare una parte (50%) del bonus maturato al 31/12/2012. Entro il primo semestre del 2016, pertanto, verranno riconosciuti al Fondo euro 83.000 che il Consiglio, nella riunione di cui sopra, ha deciso di registrare tra i Proventi "Contributi Polizze Assicurative" e di destinare ad un Fondo di nuova istituzione (Fondo Avanzo da Destinare).

Alla luce delle suddette valutazioni si prevede che i Costi saranno inferiori ai Ricavi e di conseguenza il Conto Economico presenterà un avanzo di Euro 110.000,00.

II. SITUAZIONE PATRIMONIALE ANNO 2016

1. ATTIVO

- a) Il conto corrente presso il Banco di Brescia viene utilizzato per gestire la liquidità del Fondo Assistenza; il Consiglio di Amministrazione proseguirà nell'attività di monitoraggio della disponibilità del conto corrente ai fini di eventuali decisioni circa possibili investimenti compatibili con le necessità di tesoreria.
- b) Il patrimonio del Fondo Assistenza è investito in titoli e OICR depositati presso il Banco di Brescia e in una Polizza a capitalizzazione di Lombarda Vita; l'importo previsto rappresenta la consistenza rilevata nei primi mesi dell'anno 2016.
- c) I crediti previsti nello Stato Patrimoniale sono di importo contenuto e si riferiscono alle operazioni in sospeso a fine anno che vengono regolarizzate nel successivo periodo.
- d) I Ratei attivi, postati in via presuntiva, sono relativi alla quota interessi netti sui titoli di competenza del 2016 non ancora contabilizzata in quanto in corso di maturazione al 31.12.2015.

2. PASSIVO

- a) I Debiti verso Associati per prestazioni dirette rappresentano le richieste di rimborso pervenute nell'ultimo periodo dell'anno che vengono corrisposte nei primi mesi dell'anno successivo; non si prevedono particolari variazioni rispetto all'anno 2015.
- b) L'ammontare degli altri Debiti è stato determinato sulla base del valore esposto nel 2015.
- c) I Fondi per l'assistenza diretta, per l'assistenza indiretta e per l'assistenza sociale previsti nella Situazione Patrimoniale per l'anno 2016 sono stati dimensionati tenendo conto del trend previsto per le prestazioni e nel rispetto delle previsioni statutarie (articolo 15 comma 4 dello Statuto). Per il Fondo Assistenza Diretta, in particolare, l'ammontare corrisponde all'80% delle prestazioni dirette dell'anno

precedente, livello massimo consentito dallo Statuto. La quota di avanzo determinata dalle prestazioni dirette eccedente tale limite dell'80% è stata contabilizzata al nuovo Fondo Avanzo da Destinare.

- d) A fronte del provento di euro 83.000 per la liquidazione del bonus da parte di Generali Italia, il Consiglio ne ha deliberato l'accantonamento al nuovo Fondo Avanzo da Destinare. Il saldo resta a disposizione e ne potrà essere tenuto conto nel progetto di revisione della polizza LTC "base"(internalizzazione o sua sostituzione con altra soluzione che, con equivalenti coperture in caso di sinistro, sia meno onerosa).
- e) L'avanzo, come sempre avviene in sede di previsione, è stato inserito nella sua globalità senza alcuna ulteriore articolazione.

- * - * - * -

Ai sensi delle disposizioni di cui al Decreto del Ministero del Lavoro, della Salute e delle Politiche Sociali del 27.10.2009 (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 12 del 16.01.2010), ed al Decreto del Ministro della salute del 31.03.2008, in via previsionale per l'esercizio 2016 si effettua il calcolo della soglia delle risorse cd. "vincolate" come di seguito indicato (gli importi sono indicati in migliaia di euro):

A. RISORSE DESTINATE A COPERTURA PRESTAZIONI GARANTITE AGLI ASSOCIATI	EURO 8.323
B. SPESE GENERALI GESTIONALI (A DEDURRE)	EURO -96
C. TOTALE (= "A" - "B")	EURO 8.227
D. SOGLIA DELLE RISORSE CD. "VINCOLATE" (= "C" x 20,00%)	EURO 1.645

Si precisa che l'ammontare delle prestazioni previste per l'anno 2016 destinato alle prestazioni cd. "vincolate", di cui alle suddette disposizioni, supera l'importo di Euro 1.645.000,00 come sopra determinato e si attesta indicativamente al 36% delle prestazioni totali.

- * - * - * -

Alla luce delle indicazioni sopra riportate si chiede agli Associati l'approvazione del Bilancio annuale di previsione per l'anno 2016, costituito dalla Situazione Economica e dalla Situazione Patrimoniale che vengono allegate alla presente relazione.

Cordiali saluti

Brescia, li 5 aprile 2016

**FONDO ASSISTENZA
DI SOCIETA' DEL GRUPPO UBI BANCA
PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
FRANCO FAVALLI**

All.: c. s.