

**FIAM**

**Fondo Integrativo Assistenza Malattia**

Via S. Francesco d'Assisi 8 – 24121 Bergamo

C.F. 95015690167

**Relazione del Collegio dei Revisori**

**Bilancio chiuso al 31.12.2025**

Gentili Iscritti,

l'esercizio 2025 ha registrato un avanzo di gestione di euro 468.549, a fronte di un disavanzo di euro 81.607 del 2024.

Per comprendere al meglio il risultato dell'anno 2025, si evidenzia innanzitutto che, in considerazione della crescente spesa sanitaria sostenuta dagli Associati e presentata al Fondo per accedere ai rimborsi, negli ultimi esercizi sono stati registrati importanti disavanzi, in particolare euro 321.620 nel 2023 ed euro 142.296 nel 2022. Conseguentemente la riserva patrimoniale aveva subito una riduzione significativa passando da euro 1.169.424 al 31.12.2022 a euro 766.197 al 31.12.2024. Pertanto, al fine di poter salvaguardare e garantire l'equilibrio finanziario del Fondo ed evitare un ulteriore peggioramento della riserva, a fine 2024 il Consiglio di Amministrazione aveva deliberato alcune modifiche al Regolamento, con decorrenza 01.01.2025.

Nel 2025 si rileva, in particolare, una significativa riduzione sia delle spese odontoiatriche, pari a circa euro 248.000 (euro 1.223.558 nel 2025 rispetto a euro 1.471.573 del 2024), che delle uscite riguardanti l'acquisto di lenti e occhiali, pari a circa euro 47.500 (euro 278.161 nel 2025 rispetto a euro 325.757 del 2024).

In base ai dati di bilancio 2025, la riserva patrimoniale si attesta ad euro 1.234.746, rispetto all'importo del 2024 pari a euro 766.197.

Si segnala inoltre che l'articolo 5 dell'“*Accordo di percorso armonizzazione welfare – Ambito assistenza sanitaria*” del 30.07.2025 ha previsto che i nuovi assunti in Banco BPM dal 01.09.2025 non potranno più iscriversi al FIAM. In considerazione di ciò risulta ancor più fondamentale monitorare attentamente e con cadenza periodica la situazione economico – finanziaria e l'evoluzione del Fondo al fine di garantire e preservare l'equilibrio finanziario complessivo.

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2025, che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione, risulta costituito da stato patrimoniale, conto economico e relazione di gestione redatta dal medesimo Consiglio.

In separata sezione, come previsto dalle norme istitutive, è riportata la gestione dell'Assistenza Sanitaria Aggiuntiva (ASA) che, a fronte di rimborsi erogati per euro 1.441.123 e di somme girate al conto beneficienza del Fondo solidaristico per euro 59.642, ha fatto registrare entrate per euro 1.354.550.

Il bilancio è stato convalidato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 31 marzo 2026.

Ai sensi dell'art. 12 dello Statuto Vi diamo conto dell'attività svolta dal Collegio dei Revisori nel corso dell'esercizio chiuso al 31.12.2025.

## **GIUDIZIO**

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica del Fondo Integrativo Assistenza Malattia al 31.12.2025, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

## **ATTIVITÀ DI REVISIONE LEGALE**

Abbiamo svolto la revisione del bilancio di esercizio dell'Ente al 31.12.2025.

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 i 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. Si segnala inoltre che il Collegio dei Revisori durante l'ordinaria attività di verifica valuterà di ampliare il numero di alcune pratiche estratte a

campione al fine di garantire un'ulteriore accuratezza della bontà e significatività dei dati analizzati.

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 4 aprile 2025.

A nostro giudizio, il succitato bilancio d'esercizio è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione. Lo stesso 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 31.12.2025.

### **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 ha verificato il rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per le quali può 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, il Collegio può 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;
- 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 31.12.2025, che presenta:

- un patrimonio netto pari ad euro 1.234.746, incluso l'avanzo conseguito nell'esercizio pari ad euro 468.549;
- ricavi, pari ad euro 4.605.327, composti da contributo a carico delle Aziende per euro 1.605.949, contributo a carico degli Associati per euro 2.652.676, contribuzioni a sostegno dell'iniziativa *check-up* per euro 319.990 (di cui euro 50.000 relativi al contributo solidaristico previsto dall'articolo 7 del Regolamento ASA, destinato al servizio di *check-up*) e altre entrate per euro 26.712;
- costi, pari ad euro 4.136.778, composti da rimborsi erogati agli iscritti per spese sanitarie per euro 3.401.816, importo erogato alle strutture

convenzionate per il servizio di *check-up* per euro 420.723, costi del personale per euro 239.682, polizza grandi interventi per euro 31.762, consulenze per euro 6.814, costi per assistenza software e sicurezza informatica per euro 26.161, costi diversi per euro 9.553 e sopravvenienze passive per euro 267;

abbiamo vigilato sulla generale conformità dello stesso alla Legge, sia per quanto concerne la struttura dei documenti che lo compongono 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 31.12.2025, così come redatto dal Consiglio di Amministrazione.

Bergamo, 8 aprile 2026

Il Collegio dei Revisori:

- Alberto Fenili
- Simone Plebani
- Domenico Di Buduo