|  |
| --- |
| **FONDO SANITARIO XXXYYY** |
| **BILANCIO al 31 DICEMBRE 20XY** |
|  |  |  |
| **STATO PATRIMONIALE** |
|  |  |  |
| **ATTIVO** |
|  | **ANNO X+1** | **ANNO X** |
| A) CREDITI PER VERSAMENTO QUOTE ASSOCIATIVE (*diverse dai contributi che danno luogo alle prestazioni sanitarie*) |  |  |
| **TOTALE CREDITI PER VERSAMENTO QUOTE ASSOCIATIVE (A)** |  |  |
|  |  |  |
| B) IMMOBILIZZAZIONI ([[1]](#footnote-1)) |  |  |
|  | **I. Immateriali** ([[2]](#footnote-2)) |  |  |
|  | **II. Materiali** ([[3]](#footnote-3)) |  |  |
|  | **III. Finanziarie** ([[4]](#footnote-4)) |  |  |
| **TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)** |  |  |
|  |  |  |
| C) ATTIVO CIRCOLANTE |  |  |
|  | **I. Rimanenze** ([[5]](#footnote-5)) |  |  |
|  | **II. Crediti** |  |  |
|  |  | *i) Crediti per versamento quote e contributi verso datori di lavoro* ([[6]](#footnote-6)) |  |  |
|  |  | *ii) Crediti per versamento quote e contributi verso lavoratori / pensionati iscritti* ([[7]](#footnote-7)) |  |  |
|  |  | *iii) Crediti verso altri* |  |  |
|  | **III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni** ([[8]](#footnote-8)) |  |  |
|  |  | *i) Azioni* |  |  |
|  |  | *ii) OICR* |  |  |
|  |  | *iii) Obbligazioni e titoli di debito* |  |  |
|  | **IV. Disponibilità liquide** |  |  |
|  |  | *i) Depositi bancari – postali* |  |  |
|  |  | *ii) Cassa* |  |  |
| **TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)** |  |  |
|  |  |  |
| D) RATEI E RISCONTI ATTIVI ([[9]](#footnote-9)) |  |  |
| **TOTALE RATEI E RISCONTI (D)** |  |  |
|  |  |  |
| **TOTALE ATTIVO**  |  |  |

|  |
| --- |
| **PASSIVO** |
|  | **ANNO X+1** | **ANNO X** |
| **A) PATRIMONIO NETTO** |  |  |
| *1) Patrimonio libero derivante da quote associative (diverse dai contributi che danno luogo alle prestazioni sanitarie)* |  |  |
| *2) Riserva di senescenza* ([[10]](#footnote-10)) |  |  |
| *3) Riserva di stabilizzazione contributi e prestazioni* ([[11]](#footnote-11)) |  |  |
| *4) Avanzo (Disavanzo) della gestione esercizio in corso* |  |  |
| *5) Avanzo (Disavanzo) della gestione da esercizi precedenti* |  |  |
| **TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)** |  |  |
|  |  |  |
| **B) FONDI PER RISCHI E ONERI** ([[12]](#footnote-12)) |  |  |
| *1) Fondo rischi per Spese sanitarie da rimborsare, non ancora presentate a rimborso* ([[13]](#footnote-13)) |  |  |
|  |  | *i) Fondo rischi per Spese vincolate* |  |  |
|  |  | *ii) Fondo rischi per Spese non vincolate* |  |  |
| *2) Fondo Svalutazione Titoli* |  |  |
| *3) Fondo Rischi su Cambi* |  |  |
| *4) Fondo Rischi su Crediti* |  |  |
| **TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI (B)** |  |  |
|  |  |  |
| **C) Riserve matematiche LTC** ([[14]](#footnote-14)) |  |  |
| **TOTALE RISERVE MATEMATICHE (C)** |  |  |
|  |  |  |
| **D)TRATTAMENTO FINE RAPPORTO**  |  |  |
| **TOTALE TRATTAMENTO FINE RAPPORTO (D)** |  |  |
|  |  |  |
| **E) DEBITI**  |  |  |
| *1) Debiti per prestazioni di rimborso spese sanitarie* ([[15]](#footnote-15)) |  |  |
|  | *i) Debiti per prestazioni di rimborso, da attuarsi mediante rimborso diretto* |  |  |
|  |  | *a) Debiti per Spese vincolate* |  |  |
|  |  | *b) Debiti per Spese non vincolate* |  |  |
|  | *ii) Debiti per prestazioni di rimborso, da attuarsi mediante rimborso indiretto per convenzione* |  |  |
|  |  | *a) Debiti per Spese vincolate* |  |  |
|  |  | *bi) Debiti per Spese non vincolate* |  |  |
| *2) Debiti tributari e previdenziali* |  |  |
| *3) Altri debiti* |  |  |
|  |  |  |
| **TOTALE DEBITI (E)** |  |  |
|  |  |  |
| F) RATEI E RISCONTI PASSIVI ([[16]](#footnote-16)) |  |  |
| **TOTALE RATEI E RISCONTI (F)** |  |  |
|  |  |  |
| **TOTALE PASSIVO** |  |  |

**RENDICONTO DELLA GESTIONE**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ANNO X+1** | **ANNO X** |
| **1) PROVENTI DA ATTIVITA’ TIPICHE** |  |  |
| *i) Quote e contributi da datori di lavoro* |  |  |
| *ii) Quote e contributi da lavoratori / pensionati iscritti* |  |  |
| *iii) Altre quote e contributi* |  |  |
| **TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA’ TIPICHE (1)** |  |  |
|  |  |  |
| **2) ONERI ATTIVITA’ TIPICHE** |  |  |
| i) Oneri prestazioni “vincolate” |  |  |
|  | *i-a) Oneri prestazioni “vincolate” rimborsati* |  |  |
|  | *i-b) Oneri prestazioni “vincolate” in corso di rimborso* |  |  |
|  | *i-c) Oneri prestazioni “vincolate” da rimborsare non ancora presentate a rimborso* ([[17]](#footnote-17)) |  |  |
|  | *i-d) Premi assicurativi per prestazioni vincolate* ([[18]](#footnote-18)) |  |  |
| ii) Oneri prestazioni “non vincolate” |  |  |
|  | *ii-a) Oneri prestazioni “non vincolate” rimborsati* |  |  |
|  | *ii-b) Oneri prestazioni “non vincolate” in corso di rimborso* |  |  |
|  | *ii-c) Oneri prestazioni “non vincolate” da rimborsare non ancora presentate a rimborso* ([[19]](#footnote-19)) |  |  |
|  | *ii-d) Premi assicurativi per prestazioni non vincolate* ([[20]](#footnote-20)) |  |  |
| iii) Accantonamento/utilizzo riserve matematiche LTC ([[21]](#footnote-21)) |  |  |
| iv) Altre spese attività tipiche rimborsate ([[22]](#footnote-22)) |  |  |
| v) Accantonamento/utilizzo fondo rischi su crediti per quote e contributi nei confronti dei datori di lavoro |  |  |
| vi) Accantonamento/utilizzo fondo rischi su crediti per quote e contributi nei confronti dei lavoratori / pensionati iscritti |  |  |
| **TOTALE ONERI ATTIVITA’ TIPICHE (2)** |  |  |
|  |  |  |
| **AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA’ TIPICHE** |  |  |
|  |  |  |
| **3) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE** |  |  |
| i) Spese e oneri di lavoro |  |  |
|  | *i-a) Retribuzioni* |  |  |
|  | *i-b) Accantonamento Tfr* |  |  |
|  | *i-c) Oneri previdenziali* |  |  |
| ii) Spese e oneri per servizi e collaborazioni |  |  |
| iii) Spese e oneri sistema informativo |  |  |
| iv) Spese e oneri promozionali e di raccolta quote e contributi |  |  |
| v) Accantonamenti a fondo rischi su crediti |  |  |
| vi) Oneri tributari |  |  |
| vii) Altri oneri e spese |  |  |
| **TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE (3)** |  |  |
|  |  |  |
| **AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE ORDINARIA** |  |  |
|  |  |  |
| **4) PROVENTI E ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI** |  |  |
| i) Proventi finanziari e patrimoniali |  |  |
|  | *i-a) Proventi da depositi bancari* |  |  |
|  | *i-b) Proventi da attività finanziarie* |  |  |
|  | *i-c) Proventi da patrimonio immobiliare* |  |  |
|  | *i-d) Proventi da altri beni patrimoniali* |  |  |
| ii) Oneri e spese finanziari e patrimoniali |  |  |
|  | *ii-a) Oneri e spese bancari* |  |  |
|  | *ii-b) Oneri e spese finanziari* |  |  |
|  | *ii-c) Oneri e spese patrimonio immobiliare* |  |  |
|  | *ii-d) Oneri e spese altri beni patrimoniali* |  |  |
|  | *ii-e) Accantonamenti a fondo svalutazione titoli* |  |  |
|  | *ii-f) Accantonamenti a fondo rischi su cambi* |  |  |
|  |  |  |
| **AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE** |  |  |
|  |  |  |
| **5) AVANZO (DISAVANZO) DELLA GESTIONE** |  |  |
|  | *i) Accantonamento a riserva di senescenza* |  |  |
|  | *ii) Accantonamento a riserva di stabilizzazione contributi e prestazioni* |  |  |
|  | *iii) Residuo Avanzo di gestione* |  |  |

**NOTA INTEGRATIVA / RELAZIONE**

*Contenuto da individuare in base alle caratteristiche dei singoli fondi sanitari. Di seguito alcuni possibili suggerimenti:*

1. maggior dettaglio e analiticità delle voci contabili esposte nei prospetti di stato patrimoniale e di rendiconto della gestione
2. illustrazione, in prosa, delle voci contabili esposte nei prospetti di stato patrimoniale e di rendiconto della gestione
3. eventuali diverse ripartizioni delle voci contabili esposte nei prospetti di stato patrimoniale e di rendiconto della gestione
	1. ripartizione lavoratori / pensionati
	2. ripartizione iscritti / familiari a carico
	3. ripartizione per diverse gestioni / aziende
	4. ripartizione prestazioni rimborso diretto / convenzione diretta
4. dare evidenza dei rimborsi effettuati nell’anno e riferiti ad anni precedenti, con distinzione tra prestazioni vincolate e prestazioni non vincolate
5. per i fondi sanitari gestiti mediante convenzione assicurativa, dare conto dell’andamento del contratto assicurativo (o dei contratti assicurativi)
6. descrizione della composizione della platea dei beneficiari e possibile evoluzione

Indicatori:

1. relativi alla numerosità degli eventi oggetto di rimborso (ad es.: numero medio di eventi per iscritto; numero di eventi per tipologia di prestazione rimborsata)
2. relativi agli importi oggetto di rimborso (ad es.: contributo medio per iscritto; importo medio rimborsi per iscritto; importo medio rimborsi per evento; percentuale media di copertura degli eventi richiesti a rimborso)

**CRITERI TECNICI**

1. principio di competenza
2. criteri di valutazione (costo storico; presumibile realizzo; probabilità di accadimento)

**RENDICONTO FINANZIARIO**

Il rendiconto finanziario è il prospetto contabile che presenta le cause di variazione, positive o negative, delle disponibilità liquide avvenute in un determinato esercizio.

La grandezza di riferimento è costituita dai flussi finanziari, i quali rappresentano un aumento o una diminuzione dell’ammontare delle disponibilità liquide.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ANNO X+1** | **ANNO X** |
| **A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione ordinaria (metodo diretto)**  |  |  |
| Incassi quote e contributi da datori di lavoro  |  |  |
| Incassi quote e contributi da lavoratori / pensionati iscritti |  |  |
| Altri incassi |  |  |
| (Pagamento rimborsi prestazioni vincolate) |  |  |
| (Pagamento rimborsi prestazioni non vincolate) |  |  |
| (Pagamento premi assicurativi per prestazioni vincolate) |  |  |
| (Pagamento premi assicurativi per prestazioni non vincolate) |  |  |
| (Pagamenti a fornitori per acquisti)  |  |  |
| (Pagamenti a fornitori per servizi)  |  |  |
| (Pagamenti al personale)  |  |  |
| (Altri pagamenti) |  |  |
| (Pagamenti per oneri tributari) |  |  |
| **Flusso finanziario dalla gestione ordinaria (A)**  |  |  |
|  |  |  |
| **B. Flussi finanziari derivanti dall’attività di gestione patrimoniale**  |  |  |
| *Immobilizzazioni immateriali*  |  |  |
| (Investimenti)  |  |  |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti  |  |  |
| *Immobilizzazioni materiali*  |  |  |
| (Investimenti)  |  |  |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti  |  |  |
| *Immobilizzazioni finanziarie*  |  |  |
| (Investimenti)  |  |  |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti  |  |  |
| *Attività finanziarie non immobilizzate*  |  |  |
| (Investimenti)  |  |  |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti  |  |  |
| **Flusso finanziario dall’attività di gestione patrimoniale (B)**  |  |  |
|  |  |  |
| **C. Flussi finanziari derivanti dall’attività di finanziamento**  |  |  |
| *Mezzi di terzi*  |  |  |
| Incremento (decremento) debiti a breve verso banche o altri |  |  |
| Accensione finanziamenti  |  |  |
| Rimborso finanziamenti  |  |  |
| *Mezzi propri*  |  |  |
| Incasso quote associative (diverse dai contributi che danno luogo alle prestazioni sanitarie) |  |  |
| **Flusso finanziario dall’attività di finanziamento (C)**  |  |  |
|  |  |  |
| **Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)**  |  |  |
|  |  |  |
| **Disponibilità liquide al 1° gennaio ANNO X+1**  |  |  |
| **Disponibilità liquide al 31 dicembre ANNOX+1**  |  |  |

1. ) Sono compresi tra le immobilizzazioni quegli elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente. [↑](#footnote-ref-1)
2. ) Potrebbero rientrare tra le immobilizzazioni immateriali, ad esempio, l’infrastruttura software, oppure i costi sostenuti per lavori eseguiti su beni di terzi, quali i lavori di ristrutturazione su immobili detenuti in locazione. [↑](#footnote-ref-2)
3. ) Tra le immobilizzazioni materiali potrebbero rientrare la sede, ove di proprietà, oppure l’infrastruttura hardware. [↑](#footnote-ref-3)
4. ) Tra le immobilizzazioni finanziarie potranno rientrare i titoli, le attività e gli strumenti finanziari detenuti a scopo di investimento durevole, ad esempio a fronte dei rischi LTC o di senescenza, oppure partecipazioni in società strumentali. [↑](#footnote-ref-4)
5. ) Nella voce “Rimanenze” potrebbero rientrare i materiali di consumo utilizzati dal fondo sanitario (ad esempio, scorte di cancelleria, toner, etc.). [↑](#footnote-ref-5)
6. ) L’iscrivibilità di crediti per versamento di quote e contributi nei confronti dei datori di lavoro dipenderà dalla effettiva sussistenza e azionabilità degli stessi da parte del fondo sanitario: ciò deve essere verificato caso per caso sulla base delle fonti istitutive, costitutive e regolamentari che disciplinano il fondo stesso e il rapporto con i datori di lavoro. [↑](#footnote-ref-6)
7. ) L’iscrivibilità di crediti per versamento di quote e contributi nei confronti dei lavoratori dipenderà dalla effettiva sussistenza e azionabilità degli stessi da parte del fondo sanitario: ciò deve essere verificato caso per caso sulla base delle fonti istitutive, costitutive e regolamentari che disciplinano il fondo stesso e il rapporto con i lavoratori. [↑](#footnote-ref-7)
8. ) Tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni potranno iscriversi quei titoli e strumenti finanziari detenuti, ad esempio, per l’impiego della liquidità o per la gestione di tesoreria. [↑](#footnote-ref-8)
9. ) Nella voce “Ratei e risconti attivi” devono essere iscritti i proventi di competenza dell’esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell’esercizio ma di competenza di esercizi successivi. [↑](#footnote-ref-9)
10. ) Si tratta di accantonamenti di risorse effettuati per tenere conto dell’aggravamento del rischio sul fondo sanitario per effetto del crescere dell’età e dell’invecchiamento dei partecipanti aderenti al fondo. [↑](#footnote-ref-10)
11. ) Si tratta di accantonamenti effettuati per consentire al fondo sanitario di integrare le risorse a disposizione per la copertura di contributi o prestazioni in caso di oscillazioni derivanti da situazioni di insufficienza dei contributi ricevuti o di eccesso di prestazioni richieste a rimborso in un dato anno. [↑](#footnote-ref-11)
12. ) I fondi per rischi e oneri rappresentano passività di natura determinata, certe o probabili, con data di sopravvenienza o di ammontare indeterminati. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato d’incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro. [↑](#footnote-ref-12)
13. ) La voce relativa ai fondi rischi per spese sanitarie da rimborsare, non ancora presentate a rimborso, sarà presente in quei fondi sanitari in cui il regolamento di funzionamento prevede la possibilità per gli iscritti di richiedere prestazioni a rimborso anche successivamente alla chiusura dell’esercizio: in tal caso, occorrerà dunque effettuare una stima, alla data di chiusura dell’esercizio, di quali e quanti spese potranno essere richieste a rimborso in futuro a valere sui contributi versati nell’esercizio in chiusura. Ovviamente questa voce non sarà presente in quei fondi sanitari operanti integralmente mediante convenzione assicurativa, là dove per effetto della convenzione assicurativa le prestazioni sono erogate direttamente dall’impresa assicurativa e il fondo può dirsi sostanzialmente esonerato da responsabilità relative al pagamento delle prestazioni di rimborso. [↑](#footnote-ref-13)
14. ) Per i fondi sanitari che promettono prestazioni LTC occorre evidenziare le risorse complessivamente accumulate per far fronte alle prestazioni LTC che matureranno in futuro in favore di beneficiari per i quali nel corso degli esercizi sono stati versati contributi. [↑](#footnote-ref-14)
15. ) Tra i debiti per prestazioni di rimborso di spese sanitarie devono essere inclusi i debiti relativi a spese sanitarie sostenute nell’esercizio e presentate a rimborso entro la fine dell’esercizio o, comunque, entro la data di redazione del bilancio, che al 31 dicembre non sono stati ancora eseguiti. Ovviamente questa voce non sarà presente in quei fondi sanitari operanti integralmente mediante convenzione assicurativa, là dove per effetto della convenzione assicurativa le prestazioni sono erogate direttamente dall’impresa assicurativa e il fondo può dirsi sostanzialmente esonerato da responsabilità relative al pagamento delle prestazioni di rimborso. [↑](#footnote-ref-15)
16. ) Nella voce “Ratei e risconti passivi” devono essere iscritti i costi di competenza dell’esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell’esercizio ma di competenza di esercizi successivi. [↑](#footnote-ref-16)
17. ) Si tratta della variazione intervenuta nell’esercizio (accantonamento e/o utilizzo) alla voce B1-i) del Passivo dello Stato Patrimoniale [↑](#footnote-ref-17)
18. ) Per i fondi sanitari gestiti mediante convenzione assicurativa, là dove per effetto della convenzione assicurativa le prestazioni sono erogate direttamente dall’impresa assicurativa e il fondo può dirsi sostanzialmente esonerato da responsabilità relative al pagamento delle prestazioni di rimborso, l’indicazione dei premi versati a fronte delle prestazioni vincolate dovrà avvenire secondo le indicazioni dell’impresa assicurativa. [↑](#footnote-ref-18)
19. ) Si tratta della variazione intervenuta nell’esercizio (accantonamento e/o utilizzo) alla voce B1-ii) del Passivo dello Stato Patrimoniale [↑](#footnote-ref-19)
20. ) Per i fondi sanitari gestiti mediante convenzione assicurativa, là dove per effetto della convenzione assicurativa le prestazioni sono erogate direttamente dall’impresa assicurativa e il fondo può dirsi sostanzialmente esonerato da responsabilità relative al pagamento delle prestazioni di rimborso, l’indicazione dei premi versati a fronte delle prestazioni non vincolate dovrà avvenire secondo le indicazioni dell’impresa assicurativa. [↑](#footnote-ref-20)
21. ) Si tratta della variazione intervenuta nell’esercizio (accantonamento e/o utilizzo) alla voce C) del Passivo dello Stato Patrimoniale [↑](#footnote-ref-21)
22. ) Nella voce “Altre spese attività tipiche rimborsate” potranno rientrare ad esempio i rimborsi relativi alle spese di comfort. [↑](#footnote-ref-22)