

Cassa  
per l'assistenza  
sanitaria  
per il personale  
del Gruppo Intesa

***Bilancio  
al 31/12/2007***

**Relazione del Consiglio  
di Amministrazione**

**Stato patrimoniale**

**Rendiconto economico**

**Nota integrativa**

**Relazione del  
Collegio dei Revisori**

**Relazione della  
Società di Revisione**

**CONSIGLIO  
di AMMINISTRAZIONE**

*Vice Presidente* Ferdinando SAITA

*Consiglieri* Franco AMENDOLAGINE  
Vittorio AMICI  
Daniela BERTARELLO  
Silvana CARIOLI  
Agostino COLACE  
Silvio DANI  
Donato DEMARCHI  
Paolo FERRERO  
Francesco FIORE  
Claudio GAMBINI  
Nicola MANNA  
Sergio MARINI  
Pier Luigi MASI  
Roberto Arturo MEREGALLI  
Claudio MUSCIO  
Giuseppe NAVETTA  
Filippo PINZONE  
Delia RAVA  
Gabriele SLAVAZZA  
Antonio VACCINA

**COLLEGIO  
dei REVISORI**

Giulio CASTELLI  
Andrea CUSANO  
Pierluigi MAZZOTTA

**DIRETTORE**

Salvatore GUARINO

**SOCIETÀ di REVISIONE**

PricewaterhouseCoopers

**Relazione del  
Consiglio di Amministrazione**

# Relazione del Consiglio di Amministrazione

Signori Soci,

L'anno trascorso ha visto gli Organi Consiliari e le Fonti Istitutive proseguire nell'attività di risanamento della Cassa per l'Assistenza Sanitaria per il Personale del Gruppo Intesa (di seguito "Cassa") iniziato alla fine del 2006 attraverso l'adozione delle seguenti delibere, applicate a decorrere dal 1° gennaio 2007:

- nuova quota contributiva per familiari non a carico pari ad € 650 annui senza alcun riferimento al reddito del socio;
- modifiche al Regolamento delle prestazioni che, in particolare, hanno toccato le voci "Altre extra ospedaliere", "Lenti e occhiali", "Dentarie";
- variazione dei termini e delle modalità di presentazione delle domande di rimborso, prevedendo che il preesistente termine di 12 mesi data fattura per la presentazione di documenti per il rimborso venisse fissato in tre mesi dalla fine dell'anno solare di emissione della fattura (termine quindi 31 marzo dell'anno solare successivo).

Nell'intesa raggiunta in data 7 maggio 2007 relativa all'utilizzo del patrimonio delle ex Casse sani-

tarie per il ripianamento del disavanzo del bilancio 2006, le Fonti Istitutive non hanno peraltro recepito le ulteriori proposte formulate dal Consiglio di Amministrazione per portare a compimento il processo di risanamento strutturale del disavanzo.

Il risultato della gestione caratteristica ha comunque beneficiato dell'effetto delle misure correttive deliberate dal Consiglio di Amministrazione passando da € - 6.838.195 dell'esercizio precedente ad € - 893.673 al 31 dicembre 2007.

La continua attenzione posta al contenimento dei costi di struttura, diminuiti nel corso dell'esercizio di un ulteriore 10%, e la riduzione delle componenti straordinarie, dovute prevalentemente ad insufficienti accantonamenti e svalutazioni effettuati nel 2006, hanno contribuito positivamente al risultato complessivo della Cassa, pari ad € -3.457.176 contro € -12.363.255 dell'esercizio precedente.

Di seguito si riportano i dati di bilancio, raffrontati con quelli dell'esercizio precedente, dai quali si evince il miglioramento ottenuto nella gestione operativa della Cassa:

	2007	2006	Variazione	%
Contributi	54.715.053	50.642.702	4.072.351	8,04%
<i>Aziende Gruppo Intesa</i>	26.215.151	26.767.418	-552.267	- 2,06%
<i>Soci dipendenti e pensionati</i>	28.499.902	23.875.284	4.624.618	19,37%
Prestazioni	57.434.346	59.183.570	-1.749.224	- 2,96%
<i>Assistenza convenzionata</i>	15.424.863	15.035.118	389.745	2,59%
<i>Assistenza a rimborso</i>	42.009.483	44.148.452	-2.138.969	- 4,85%
Rivalse e recuperi RCT	1.825.620	1.702.673	122.947	7,22%
<b>Totale Gestione caratteristica</b>	<b>- 893.673</b>	<b>- 6.838.195</b>	<b>5.944.522</b>	<b>- 86,94%</b>
Spese generali e ammortamenti	3.288.652	3.652.563	- 363.911	- 9,96%
<b>Risultato operativo lordo</b>	<b>- 4.182.325</b>	<b>-10.490.758</b>	<b>6.308.433</b>	<b>- 60,14%</b>
Sopravvenienze attive e passive	523.851	-2.001.102	2.524.953	-126,19%
Proventi finanziari	201.298	128.605	72.693	55,81%
<b>Risultato ante imposte</b>	<b>- 3.457.176</b>	<b>-12.363.255</b>	<b>8.906.079</b>	<b>- 72,04%</b>
Proventi ex Casse	607.654	1.306.168	- 698.514	- 53,45%
Attrib. Prov. Fin. ex Casse	607.654	1.306.168	- 698.514	- 53,45%
<b>Avanzo/(Disavanzo)</b>	<b>- 3.457.176</b>	<b>-12.363.255</b>	<b>8.906.079</b>	<b>- 72,04%</b>

Per quanto riguarda la rivisitazione dei processi informatici, organizzativi e di controllo sono state assunte le seguenti iniziative:

- attivazione del cosiddetto flusso SAP dalla Direzione Risorse Umane Intesa Sanpaolo, al fine di allineare l'archivio anagrafico della Cassa con quello della Banca per i Soci attivi;
- sincronizzazione dei contenuti dei siti intranet ed internet della Cassa e semplificazione di acces-

so all'area riservata attraverso rigenerazione di password;

- ristrutturazione del sistema di autorizzazione per le procedure contabili con la creazione di due livelli di controllo;
- attivazione per i soci dipendenti della posta domiciliata presso l'unità lavorativa di appartenenza;
- razionalizzazione delle spese di locazione negli spazi occupati a Milano, con una riduzione dei

locali in via Cechov 50/5 e la chiusura dello sportello "Light" in via Unione 1 con contestuale recupero di una risorsa.

Nel corso dell'esercizio, su indicazione delle Fonti Istitutive, è stato effettuato da parte delle Commissioni un approfondito studio sull'ipotesi di outsourcing gestionale, procedendo alla definizione di un bando di gara e del relativo capitolato.

Nella seduta del 16 ottobre 2007 il Consiglio ha deliberato di:

- effettuare un ballottaggio tra le due migliori proposte ricevute, richiedendo un'offerta finale rispondente ad una griglia precisa di condizioni e modalità;
- rimandare alle Fonti Istitutive la definizione dei costi da tenere a carico della Banca, sia in merito all'outsourcing che al funzionamento generale della Cassa, e delle restanti misure tese al risanamento strutturale della Cassa.

Tale processo si è interrotto con le dimissioni dei Consiglieri di nomina aziendale avvenute nella medesima seduta consiliare.

Preso atto delle suddette dimissioni, il Consiglio di Amministrazione, richiamando quanto previsto dall'art. 19 dello Statuto, III comma, "..... che in caso di dimissioni, revoca o decesso di Consiglieri designati, chi ha provveduto alla designazione deve disporre della sua sostituzione .....", in data 18 dicembre 2007 e 31 marzo 2008 ha ripetutamente richiesto ad Intesa Sanpaolo di nominare i

Consiglieri subentranti ai dimissionari. Al momento la componente aziendale non risulta ancora ricostituita.

In seguito all'interruzione del progetto di outsourcing è stato rinnovato con Previnet SpA il contratto di gestione dei processi amministrativi e di esecuzione dei servizi tecnologici (replica di portafoglio, gestione sito internet) fino al 31 dicembre 2008. Nella seduta del 12 dicembre 2007, il Consiglio di Amministrazione, preso atto dell'esame svolto dalla Commissione Congiunta sulla situazione dei rendimenti del patrimonio delle ex Casse affidato in gestione a CAAM Nextra Sgr ed ING IM Sim, ha deliberato di smobilizzare tali investimenti in favore di operazioni in pronti contro termine. Tale nuova politica di investimento, finalizzata ad ottenere rendimenti più remunerativi e comunque a ridurre i costi di gestione, si è concretizzata nei primi giorni del 2008.

Per quanto riguarda il numero degli iscritti, la popolazione degli assistiti al 31 dicembre 2007 si è ridotta, rispetto all'esercizio precedente, passando da 111.000 a 107.000 persone circa, comprendendo i Soci, i loro familiari ed i pensionati (circa 24.000). Nonostante la riduzione di quasi 4.000 Soci, dovuta in gran parte alla cessazione della qualifica di socio del Personale iscritto alla Cassa ed appartenente agli sportelli ceduti da Intesa Sanpaolo, si registra comunque un aumento dei contributi, dovuto soprattutto alla nuova quota per familiari non a carico ed al recupero di contributi pregressi non versati.

Comparazione iscritti 2006/2007									
	2006				2007				
	Pensionati	Esodati	Dipendenti	Totale	Pensionati	Esodati	Dipendenti	Totale	
Soci	11.905	3.151	31.349	46.405	11.752	3.672	30.440	45.864	
Fam. a carico	7.626	3.341	36.797	47.764	6.949	3.616	35.099	45.664	
Fam. non a carico	5.535	1.528	9.753	16.816	5.200	1.704	8.729	15.633	
Totale	25.066	8.020	77.899		23.901	8.992	74.268		
Totale generale				<b>110.985</b>	Totale generale				<b>107.161</b>

Nell'anno trascorso sono state presentate circa 149.000 domande di rimborso (-4% rispetto al 2006), liquidandone 132.000 circa al netto di quelle ruscate; sono state inoltre fornite circa 96.000 prestazioni in forma diretta (-6% rispetto al 2006). In merito alla rete si segnala che è proseguito il processo di ampliamento delle convenzioni, sempre con l'assistenza dei Consulenti sanitari, nell'ottica di raggiungere una maggior copertura territoriale ed offrire un servizio migliore ai Soci.

Infine anche per il 2007, ai sensi dell'art. 34, comma 1, lettera g e Regola 19 dell'allegato B - Disciplinare tecnico del D.lgs del 20 giugno 2003 n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali", è stato predisposto il Documento Programmatico sulla Sicurezza.

Il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea dei Soci di riportare il disavanzo a nuovo, dal momento che, ad oggi, le Fonti Istitutive non hanno ancora raggiunto, come invece avvenuto lo scorso anno, l'accordo mediante il quale ripianare il disavanzo medesimo. In assenza di tale accordo il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito dei poteri attribuitigli dallo Statuto, si riserva di valutare quali azioni intraprendere al fine di mantenere la piena operatività della Cassa e ripianare il disavanzo riportato a nuovo.

26 maggio 2008

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Vice Presidente  
*Ferdinando Saita*

# Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2007

## ATTIVO

	ANNO 2007	ANNO 2006
<b>DISPONIBILITÀ LIQUIDE</b>	<b>1.149.940</b>	<b>13.241.672</b>
<b>TITOLI DI PROPRIETÀ</b>		
Cassa Sanitaria	12.688.484	241.505
<b>ATTIVITÀ EX CASSE</b>	<b>45.349.324</b>	<b>57.027.875</b>
<b>Titoli di proprietà</b>	<u>45.213.956</u>	<u>56.969.555</u>
Cassa ex BAV	5.357	1.887.571
Cassa ex CAM	19.691.651	25.141.506
Cassa ex COMIT	25.516.506	29.784.734
Cassa ex FASDIC	442	155.744
<b>Disponibilità liquide</b>		
Cassa ex COMIT	69.495	56.898
<b>Crediti</b>	<u>65.873</u>	<u>1.422</u>
Cassa ex CAM per rivalse	550	550
Cassa ex COMIT per interessi di conto corrente	65.323	872
<b>IMMOBILIZZI MATERIALI E IMMATERIALI</b>	<b>1.249.672</b>	<b>1.237.061</b>
Mobili e Macchine d'ufficio	56.242	56.049
Acquisto software	600.461	593.477
Acquisto hardware	232.969	227.535
Immobilizzi Immateriali	360.000	360.000
<b>CREDITI</b>	<b>3.158.524</b>	<b>2.807.624</b>
Verso dipendenti e pensionati per contributi	2.002.825	1.363.959
Verso Aziende Gruppo Intesa per contributi	-	4.332
Verso soci dipendenti e pensionati per rivalse	941.701	1.238.130
Verso soci dipendenti e pensionati per rivalse 2004	-	141.908
Crediti verso soci per supero massimali di rimborso	48.839	14.700
Crediti verso soci per anticipi	900	8.835
Credito d'imposta su IRAP	3.846	990
Credito d'Imposta su TFR DL.79 del 28/03/97	-	200
Crediti verso diversi	1.527	2.661
Credito verso Banca Intesa per interessi di c/c Cassa Sanitaria	12.293	31.909
Crediti per affitto	28.638	-
Crediti verso soci per pratiche con evento "risarcimento da terzi"	117.955	-
<b>RISCONTI ATTIVI</b>	<b>1.815</b>	<b>6.831</b>
<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>	<b>63.597.759</b>	<b>74.562.568</b>

# Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2007

## PASSIVO

	ANNO 2007	ANNO 2006
<b>DEBITI PER SPESE SANITARIE</b>	<b><u>19.080.304</u></b>	<b><u>27.166.995</u></b>
Assistenza Sanitaria	15.680.304	18.553.467
Debiti presunti per ass. convenzionata per l'anno 2007	2.300.000	5.000.000
Debiti presunti per ass. a rimborso per l'anno 2007	1.100.000	3.613.528
<b>DEBITI VERSO DIPENDENTI</b>	<b>62.688</b>	<b>62.471</b>
<b>DEBITI DIVERSI</b>	<b><u>799.758</u></b>	<b><u>985.069</u></b>
Fornitori	635.115	819.817
Erario conto imposte	57.588	63.463
Debiti verso INPS personale Cassa Sanitaria	60.478	60.215
Debiti verso OO.SS.	702	399
Debiti verso Fondo integrativo FON.TE	7.658	7.608
Debiti verso Fondo EST (Cassa sanitaria Commercio)	-	870
Debiti verso soci per contributi da rifondere	36.708	31.484
Debiti verso diversi	1.509	1.213
<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO</b>	<b>573.628</b>	<b>522.246</b>
<b>FONDI AMMORTAMENTI</b>	<b><u>1.189.233</u></b>	<b><u>1.150.181</u></b>
Fondo ammortamento mobili d'ufficio e macchine	55.072	54.684
Fondo ammortamento software	595.145	585.602
Fondo ammortamento hardware	179.016	149.895
Fondo ammortamento immobilizzi immateriali	360.000	360.000
<b>RISCONTI PASSIVI</b>	<b>-</b>	<b>10.986</b>
<b>PASSIVITÀ EX CASSE</b>	<b><u>45.349.324</u></b>	<b><u>57.027.875</u></b>
<b>FONDI DI RISERVA</b>	<b>45.321.258</b>	<b>56.999.809</b>
Fondo di riserva Cassa ex BAV	5.357	1.887.571
Fondo di riserva Cassa ex CAM	19.664.134	25.113.989
Fondo di riserva Cassa ex COMIT	25.651.325	29.842.505
Fondo di riserva Cassa ex FASDIC	442	155.744
<b>Debiti</b>	<b>28.066</b>	<b>28.066</b>
ex Cassa CAM	28.066	28.066
<b>FONDO DI RISERVA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>AVANZO/(DISAVANZO)</b>	<b><u>(3.457.176)</u></b>	<b><u>(12.363.255)</u></b>
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>63.597.759</b>	<b>74.562.568</b>

# Rendiconto Economico al 31/12/2007

## PROVENTI

	ANNO 2007	ANNO 2006
<b>CONTRIBUTI DA SOCI</b>	<b><u>28.499.902</u></b>	<b><u>23.875.284</u></b>
in servizio	9.101.202	8.891.512
in pensione	9.346.265	8.376.048
familiari non a carico dipendenti	6.646.307	4.604.098
familiari non a carico pensionati	3.406.128	2.003.626
<b>CONTRIBUTI AZIENDE GRUPPO INTESA</b>	<b>26.215.151</b>	<b>26.767.418</b>
<b>INTERESSI ATTIVI SU C/C</b>	<b>117.573</b>	<b>125.328</b>
<b>RISULTATO DI GESTIONE PATRIMONIALE</b>	<b>691.379</b>	<b>1.309.445</b>
<i>Cassa Sanitaria</i>	<b>83.725</b>	<b>3.277</b>
<i>Ex Casse</i>	<b>607.654</b>	<b>1.306.168</b>
ex Cassa BAV	5.357	27.111
ex Cassa CAM	205.253	374.568
ex Cassa COMIT	396.602	902.422
ex Cassa FASDIC	442	2.067
<b>RECUPERI E RIMBORSI</b>	<b><u>1.825.620</u></b>	<b><u>1.702.673</u></b>
Rivalse su prestazioni assistenza convenzionata	1.637.729	1.674.712
Recuperi per responsabilità civile di terzi	187.891	27.961
<b>SOPRAVVENIENZE ATTIVE</b>	<b><u>1.092.502</u></b>	<b><u>1.181.663</u></b>
<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>58.442.127</b>	<b>54.961.811</b>
<b>SPESE</b>		
<b>ASSISTENZA CONVENZIONATA</b>	<b><u>13.124.863</u></b>	<b><u>10.035.118</u></b>
Visite Specialistiche, Sedute Psicoterapiche	2.369.866	1.908.928
Cure Dentarie	1.094.894	878.744
Accertamenti Diagnostici	3.172.209	2.446.584
Terapie e altre Prestazioni	1.029.477	749.227
Assistenza Ospedaliera	5.458.417	4.051.635
<b>ASSISTENZA A RIMBORSO</b>	<b><u>40.909.483</u></b>	<b><u>40.534.924</u></b>
Visite Specialistiche, Sedute Psicoterapiche	7.982.050	7.265.397
Cure Dentarie	8.764.786	9.901.250
Accertamenti Diagnostici	2.035.780	1.780.907
Terapie e altre Prestazioni	4.019.671	3.654.156
Assistenza Ospedaliera	9.900.604	9.141.232
Presidi e Apparecchi vari	4.450.750	5.362.057
Ticket	3.755.842	3.429.925
<b>ACCANTONAMENTI SPESE DI ASSISTENZA</b>	<b><u>3.400.000</u></b>	<b><u>8.613.528</u></b>
Spese presunte Assistenza Convenzionata	2.300.000	5.000.000
Spese presunte Assistenza a rimborso	1.100.000	3.613.528

# Rendiconto Economico

## al 31/12/2007

<b>SPESE GENERALI D'AMMINISTRAZIONE</b>	<b>3.249.599</b>	<b>3.489.222</b>
Oneri per il personale	1.236.710	1.399.691
Acquisto di beni e loro manutenzione	47.247	57.506
Acquisto di beni di consumo	153.539	144.256
Fitti e utenze	288.762	382.458
Spese postali	156.759	111.603
Consulenze e rimborsi spese	1.366.582	1.393.708
<b>ACCANTONAMENTI E AMMORTAMENTI</b>	<b>39.053</b>	<b>163.341</b>
Ammortamento software	9.543	14.404
Ammortamento hardware	29.121	28.442
Ammortamento immobilizzi immateriali	-	120.024
Ammortamento mobili	389	471
<b>ATTRIBUZIONE PROVENTI FINANZIARI ALLE PASSIVITÀ EX CASSE</b>	<b>607.654</b>	<b>1.306.168</b>
Cassa ex BAV	5.357	27.111
Cassa ex CAM	205.253	373.844
Cassa ex COMIT	396.602	903.146
Cassa ex FASDIC	442	2.067
<b>SOPRAVVENIENZE PASSIVE</b>	<b>568.651</b>	<b>3.182.765</b>
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>61.899.303</b>	<b>67.325.066</b>
<b>AVANZO/DISAVANZO</b>	<b>(3.457.176)</b>	<b>(12.363.255)</b>

# Nota Integrativa

## ATTIVITÀ DELLA CASSA

La Cassa di Assistenza Sanitaria per il personale del Gruppo Intesa, costituita nel 2003 in attuazione agli accordi tra IntesaBCI e le Organizzazioni Sindacali stipulati nel 2001, ha finalità esclusivamente assistenziali e, nello spirito dei valori mutualistici e della solidarietà sociale, si propone di erogare, a favore dei Soci e dei loro familiari, prestazioni integrative e/o migliorative di trattamenti sanitari forniti dal Servizio Sanitario Nazionale o da altri Enti convenzionati con quest'ultimo o da strutture diverse da quelle facenti capo allo stesso, comunque previste e regolate dalle disposizioni di legge in materia, alle condizioni e con le modalità previste nel Regolamento delle Prestazioni. Le erogazioni di natura economica possono avvenire sia in forma diretta (convenzionata) che indiretta (a rimborso).

## FORMA E CONTENUTO DEL BILANCIO

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2007, che si compone dello Stato patrimoniale, del Rendiconto economico, della Nota integrativa e corredato inoltre dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione, è stato redatto adottando schemi idonei ad una adeguata rappresentazione della realtà operativa della Cassa, tenendo conto, ove applicabile nello specifico contesto, di quanto disciplinato in materia di Codice Civile e dai principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute e rappresenta la situazione patrimoniale, finanziaria ed il risultato economico (avanzo/disavanzo) della Cassa nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza di cui all'art. 2423 comma 2 del Codice Civile.

## PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione adottati nella redazione del bilancio 2007, che non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio dell'esercizio

precedente, sono stati determinati nel rispetto del principio della prudenza (soprattutto relativamente agli accantonamenti per le spese presunte legate a prestazioni le cui domande sono pervenute ma non ancora "liquidate" o che perverranno nel corso dei primi mesi del 2008 ma che saranno di competenza del 2007 ed all'analisi della recuperabilità dei crediti per contributi da incassare dal personale "esodato" che ha comunque scelto di mantenere la sua adesione alla Cassa), nella prospettiva di continuità dell'attività della Cassa, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato, secondo la competenza temporale. La Cassa, inoltre, si è ispirata, per quanto riguarda la valutazione del portafoglio finanziario, al criterio generale del "fair value" (valore di mercato).

Di seguito vengono illustrati, per ciascuna voce di bilancio, i principi ed i criteri adottati.

### Disponibilità liquide

Il conto accoglie i depositi bancari, iscritti al valore nominale e le giacenze di cassa.

### Titoli di proprietà

Il patrimonio finanziario composto dai titoli delle "ex Casse" confluiti nel 2003 a seguito della fusione e quello della Cassa generatosi nel corso del 2003, primo periodo di operatività della medesima dopo la fusione che si era chiuso con un avanzo di gestione, sono affidati in gestione patrimoniale a CAAM Sgr ed ING Investment Management Italia SIM attraverso due differenti mandati, dismessi nel gennaio 2008 e sostituiti con un investimento maggiormente remunerativo in pronti contro termine. La Cassa riceve trimestralmente dai gestori sopra citati il rendiconto periodico nel quale vengono riportate tutte le operazioni relative all'attività della gestione effettuata, il risultato conseguito ed il valore di mercato del patrimonio finanziario alla chiusura del periodo di riferimento. Attraverso tali rendiconti, la Cassa aggiorna e riporta in contabilità la situazione dei titoli trimestralmente, iscrivendo i medesimi al loro valore di mercato e riportando i rendimenti conseguiti. Pertanto alla fine dell'esercizio, prendendo a riferimento il rendiconto di gestione di ciascun gestore, i titoli

vengono a loro volta contabilizzati nell'attivo dello stato patrimoniale alle quotazioni rilevate all'ultimo giorno di contrattazione antecedente o coincidente con la chiusura del medesimo e nel rendiconto economico sono registrati i rendimenti conseguiti a tutto il quarto trimestre.

#### **Immobilizzazioni materiali ed immateriali**

Le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono contabilizzate al costo di acquisto, comprensivo degli eventuali oneri accessori. I relativi fondi ammortamento sono calcolati sulla base di aliquote costanti ritenute rappresentative dell'effettivo deperimento fisico ed economico dei cespiti in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione e sono esposti nel passivo dello stato patrimoniale.

#### **Crediti**

I crediti sono iscritti al loro presumibile valore di realizzo.

#### **Debiti**

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

#### **Debiti presunti**

I debiti presunti rappresentano la stima dell'accantonamento dei costi relativi alle prestazioni inerenti all'assistenza "diretta" o meglio conosciuta come "convenzionata" ed a quella "indiretta" o altrimenti detta "a rimborso".

Per quanto riguarda l'accantonamento inerente all'assistenza "diretta", esso è relativo alla stima delle fatture da pagare agli enti convenzionati con la Cassa ed alla valorizzazione delle impegnative emesse nell'esercizio, ma non ancora pagate, per visite specialistiche, accertamenti diagnostici e terapie, ecc., prendendo a riferimento i costi tariffari previsti dalle diverse convenzioni.

Per quanto riguarda invece l'accantonamento inerente all'assistenza "indiretta", esso viene quantificato sulla base delle domande pervenute, ma non ancora "liquidate", o che perverranno entro e non oltre il primo trimestre dell'esercizio successivo, ma di competenza di quello in chiusura, considerando il costo medio pagato per le prestazioni rimborsate nel corso dell'esercizio.

A decorrere dall'esercizio 2007 sono entrati infatti in vigore i nuovi termini di presentazione delle domande di rimborso deliberati dal Consiglio di Amministrazione del 13 dicembre 2006.

#### **Trattamento di fine rapporto**

Il fondo rappresenta le passività maturate a fine esercizio nei confronti del personale dipendente

che non ha aderito al "fondo pensione complementare di categoria". E' stato calcolato in conformità al disposto dell'art. 2120 del Codice Civile, tenuto conto dell'anzianità di servizio maturata da ogni dipendente e della retribuzione percepita.

#### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti attivi e passivi sono determinati secondo il criterio della competenza temporale.

#### **Proventi e spese**

I ricavi ed i costi sono contabilizzati secondo il principio della competenza, tenendo anche conto di eventuali rischi e perdite conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio, ma prima della stesura del bilancio.

## **INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

### **ATTIVO**

#### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide ammontano ad € 1.149.940 (€ 13.241.672 al 31 dicembre 2006) e sono composte come segue:

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>Disponibilità liquide</b>	<b>1.149.940</b>	<b>13.241.672</b>	<b>-12.091.732</b>
Cassa	826	1.074	-248
Depositi bancari	1.149.114	13.240.598	-12.091.484

La voce depositi bancari è relativa al conto corrente acceso presso Banca Intesa che presenta a fine esercizio un saldo positivo di € 1.149.114. Tale conto raccoglie tutta la movimentazione relativa al funzionamento contabile ed amministrativo della Cassa. Il rapporto è remunerato al tasso lordo dell'1,75% e le competenze maturate nell'ultimo trimestre dell'esercizio, ammontanti ad € 12.293, sono registrate tra i crediti. La significativa variazione rispetto all'esercizio precedente è dovuta all'utilizzo della liquidità per il pagamento delle posizioni debitorie in essere al 31 dicembre 2006.

### **PATRIMONIO GESTITO**

In seguito all'operazione di fusione, avvenuta con decorrenza 1 gennaio 2003, il patrimonio finanziario dell'attuale Cassa è formato dalle consistenze delle Casse preesistenti e dal patrimonio

della Cassa generatosi nel corso del 1° esercizio post fusione. Esso è ora complessivamente affidato in gestione (gestioni patrimoniali) a due primari intermediari finanziari, CAAM Sgr e ING Investment Management Italia SIM, che investono prevalentemente in titoli di stato italiani ed esteri. Sia il mandato di gestione con CAAM Sgr che quello con ING IM SIM prevedono commissioni di gestione pari allo 0,05% annuo calcolato trimestralmente con riferimento al patrimonio medio investito del trimestre stesso. Di seguito viene riportata la composizione del portafoglio gestito alla chiusura dell'esercizio suddiviso per gestore:

Gestore/Portafoglio	Controvalore al 31/12/2007	Controvalore al 31/12/2006
CAAM Sgr:		
- liquidità	224.928	538.093
- titoli di stato	38.495.467	35.415.593
- OICR	-	8.241.462
<b>Totale CAAM Sgr</b>	<b>38.720.395</b>	<b>44.195.148</b>
ING IM SIM		
- liquidità	35.652	(70.190)
- titoli di stato	15.262.035	8.874.553
- OICR	3.844.356	4.211.549
<b>Totale ING IM SIM</b>	<b>19.182.043</b>	<b>13.015.912</b>
<b>TOTALE PORTAFOGLIO</b>	<b>57.902.438</b>	<b>57.211.060</b>

La gestione finanziaria ha generato complessivamente proventi netti (composti da flussi cedolari, plusvalenze e minusvalenze da realizzo e da valutazione al valore di mercato a fine periodo) per un ammontare pari ad € 691.379 che sono attribuibili a ciascun gestore nel seguente modo:

- CAAM Sgr € 425.247
- ING IM SIM € 266.132

In termini percentuali il rendimento realizzato da CAAM Sgr è pari a circa l'1,33% al lordo delle commissioni e degli effetti fiscali, mentre quello realizzato da ING IM SIM è pari a circa l'1,62% al lordo delle commissioni e degli effetti fiscali.

Di seguito è fornito il dettaglio della rappresentazione delle consistenze patrimoniali a livello di bilancio suddivise tra quelle appartenenti alla Cassa post fusione ed alle singole Casse preesistenti che sono confluite nella medesima e la relativa movimentazione.

#### Titoli di proprietà – Cassa sanitaria

La voce "Titoli di proprietà – Cassa sanitaria" ammonta ad € 12.688.484 contro € 241.505 dell'esercizio precedente, come di seguito riportato:

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
Titoli di proprietà – Cassa sanitaria	12.688.484	241.505	12.446.979

Per il commento relativo alla variazione intervenuta rispetto allo scorso anno, si rimanda al paragrafo successivo.

#### Attività ex Casse

Come già descritto in precedenza, le risorse finanziarie appartenenti alle Casse preesistenti (ex Casse) sono confluite, tramite l'operazione di fusione, nella nuova Cassa e sono state affidate in gestione a CAAM Sgr ed a ING Investment Management Italia SIM.

Di seguito si riporta il dettaglio della composizione della voce attività ex Casse ed il raffronto con i saldi dell'esercizio precedente:

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>ATTIVITÀ EX CASSE</b>	<b>45.349.324</b>	<b>57.027.875</b>	<b>- 11.678.551</b>
Cassa ex BAV	5.357	1.887.571	- 1.882.214
titoli di proprietà	5.357	1.887.571	- 1.882.214
Cassa ex CAM	19.692.201	25.142.056	- 5.449.855
titoli di proprietà	19.691.651	25.141.506	- 5.449.855
altri crediti	550	550	-
Cassa ex COMIT	25.651.324	29.842.504	- 4.191.180
saldo conto corrente	69.495	56.898	12.597
titoli di proprietà	25.516.506	29.784.734	- 4.268.228
altri crediti	<b>65.323</b>	<b>872</b>	<b>64.451</b>
Cassa ex Fasdic	442	155.744	- 155.302
titoli di proprietà	442	155.744	- 155.302

La variazione intervenuta nel corso dell'esercizio è relativa allo svincolo dei titoli per la copertura della perdita 2006, così come deliberato dal Consiglio di Amministrazione dell'8 maggio 2007 relativo all'approvazione del Bilancio 2006, ed ai proventi finanziari maturati nell'esercizio in corso ed attribuiti alle ex Casse per € 607.654. Nella variazione totale sono comprese le movimentazioni dei crediti e delle disponibilità liquide relative alla sistemazione di posizioni residuali legate all'operatività delle ex Casse per complessivi € 77.050.

#### Immobilizzazioni materiali e immateriali

Le immobilizzazioni materiali ed immateriali ammontano ad € 1.249.672 (€ 1.237.061 al 31 dicembre 2006) e sono composte come segue:

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI</b>	<b>1.249.672</b>	<b>1.237.061</b>	<b>12.611</b>
Mobili e Macchine d'ufficio	56.242	56.049	193
Software	600.461	593.477	6.984
Hardware	232.969	227.535	5.434
Immobilizzi Immateriali	360.000	360.000	-

L'incremento registrato è di € 12.611 e trova riscontro nelle seguenti voci: sul conto "hardware" per l'acquisto di un nuovo server, sul conto "software" per l'implementazione del nuovo server e sul conto "mobili e macchine d'ufficio" per l'acquisto di uno scanner completamente ammortizzato.

#### Crediti

I crediti ammontano ad € 3.158.523 ed evidenziano un incremento di € 350.899 (€ 2.807.624 al 31 dicembre 2006).

I crediti in essere alla chiusura dell'esercizio precedente sono stati in parte incassati durante l'anno ed in parte annullati, una volta accertata la loro inesigibilità. Tale perdita, pari complessivamente ad € 141.907, è stata registrata tra le sopravvenienze passive.

Di seguito si riporta in dettaglio la composizione della voce:

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>CREDITI</b>	<b>3.158.523</b>	<b>2.807.624</b>	<b>350.899</b>
Verso soci dipendenti e pensionati per contributi (soci e familiari non a carico)	2.002.825	1.363.959	638.866
Verso Aziende Gruppo Intesa per contributi	-	4.332	- 4.332
Verso soci dipendenti e pensionati per rivalse	941.701	1.238.130	- 296.429
Verso soci dipendenti e pensionati per rivalse 2004	-	141.908	- 141.908
Crediti verso soci per supero massimali di rimborso	48.839	14.700	34.139
Crediti verso soci per anticipi	900	8.835	-7.935
Credito d'imposta su IRAP	3.846	990	2.856
Credito d'Imposta su TFR DL.79 del 28/03/97	-	200	- 200
Crediti verso diversi	1.526	2.661	-1.135
Credito verso Intesa Sanpaolo per interessi di c/c	12.293	31.909	- 19.616
Crediti per affitto	28.638	-	28.638
Credito v/soci per pratiche con evento "Risarcimento da parte di terzi"	117.955	-	117.955

I crediti verso dipendenti e familiari non a carico per contributi rappresentano i crediti maturati verso i dipendenti oggetto del piano di esodo del Gruppo Intesa che hanno scelto di aderire alla Cassa, ai quali è stata concessa la possibilità di pagare a rate.

I crediti verso soci dipendenti e pensionati per rivalse rappresentano i crediti per il recupero delle franchigie previste dal regolamento per l'assistenza diretta.

Infine i crediti verso Intesa Sanpaolo per interessi di conto corrente rappresentano le competenze maturate nell'ultimo trimestre 2007 sulla giacenza di liquidità del c/c rubricato alla Cassa.

La voce crediti verso soci per pratiche con evento

"Risarcimento da parte di terzi" (infortuni causati da terzi) è relativa ad importi che verranno recuperati nel corso del prossimo esercizio ai sensi dell'art. 13 delle Norme operative della Cassa.

#### Risconti attivi

I risconti attivi, che ammontano ad € 1.815, sono stati calcolati sui contratti di manutenzione del sistema gestionale e di assistenza tecnica hardware.

#### PASSIVO

##### Debiti per spese sanitarie

I debiti per spese sanitarie ammontano complessivamente ad € 19.080.304 (€ 27.166.995 al 31 dicembre 2006) e sono composti come segue

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>DEBITI PER SPESE SANITARIE</b>	<b>19.080.304</b>	<b>27.166.995</b>	<b>-8.086.691</b>
Assistenza Sanitaria	15.680.304	18.553.467	-2.873.163
Debiti presunti per ass. convenzionata per l'anno 2007	2.300.000	5.000.000	-2.700.000
Debiti presunti per ass. a rimborso per l'anno 2007	1.100.000	3.613.528	-2.513.528

I debiti per assistenza sanitaria sono relativi alle prestazioni che sono state liquidate, autorizzate e pagate nei primi mesi del 2008, ma di competenza

dell'esercizio 2007.

Di seguito si riporta in dettaglio la composizione della relativa voce:

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>DEBITI PER ASSISTENZA SANITARIA</b>	<b>15.680.304</b>	<b>18.553.467</b>	<b>- 2.873.163</b>
<b>ASSISTENZA CONVENZIONATA</b>	<b>4.589.306</b>	<b>3.757.710</b>	<b>831.596</b>
Medici specialisti	830.159	636.103	194.056
Dentisti	346.250	400.447	-54.197
Laboratori e centri diagnostici	1.440.355	1.113.098	327.257
Ospedali e case di cura	1.952.863	1.605.186	347.677
Enti e soci per bonifici stornati	19.679	2.876	16.803
<b>ASSISTENZA A RIMBORSO</b>	<b>11.090.998</b>	<b>14.795.757</b>	<b>- 3.704.759</b>

I debiti per assistenza a rimborso, pari ad € 11.090.998, sono relativi in parte a richieste di rimborso elaborate presso la Cassa, per € 2.864.873, ed in parte a pratiche elaborate in outsourcing da Previnet SpA per € 8.226.125.

I debiti presunti per assistenza convenzionata, pari ad € 2.300.000, sono stati stimati valorizzando le impegnative emesse dalla Cassa nell'esercizio, ma non ancora pagate, per visite specialistiche, accertamenti diagnostici e terapie, ecc., prendendo a riferimento i costi tariffari previsti dalle diverse convenzioni e considerando, inoltre, l'ammontare delle spese inerenti a ricoveri e cure dentarie ancora da pagare.

I debiti presunti per assistenza a rimborso, pari ad € 1.100.000, sono stati stimati valorizzando le pratiche pervenute e non ancora lavorate di competenza 2007 ad un costo medio pagato per le prestazioni rimborsate nel corso dell'esercizio.

#### Debiti verso dipendenti

I debiti verso dipendenti, che ammontano ad € 62.688, sono relativi al rateo sulla 14esima mensilità ed al saldo del premio di rendimento 2005.

#### Debiti diversi

I debiti ammontano ad € 799.758 e mostrano una variazione di € -185.311 rispetto all'esercizio precedente.

Di seguito si riporta in dettaglio la composizione della voce:

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>DEBITI DIVERSI</b>	<b>799.758</b>	<b>985.069</b>	<b>- 185.311</b>
Fornitori	635.115	819.817	- 184.702
Erario conto imposte	57.588	63.463	- 5.875
Debiti verso INPS personale Cassa Sanitaria	60.478	60.215	263
Debiti verso OO.SS.	702	399	303
Debiti verso Fondo integrativo FON.TE	7.658	7.608	50
Debiti verso Fondo EST (Cassa sanitaria Commercio)	-	870	- 870
Debiti verso soci per contributi da rifondere	36.708	31.484	5.224
Debiti verso diversi	1.509	1.213	296

I debiti verso fornitori, che ammontano ad € 635.115, sono prevalentemente relativi a debiti verso Previnet SpA per il servizio di gestione delle liquidazioni per € 532.595. I debiti verso l'erario, che ammontano ad € 57.588, sono relativi alle ritenute IRPEF per dipendenti e lavoratori autonomi. I debiti verso INPS, che ammontano ad € 60.478, sono relativi ai contributi sugli stipendi di dicembre, mentre i debiti verso soci per

€ 36.708 sono relativi a contributi da rifondere conguagliati nel 2008.

#### Fondi ammortamenti

I fondi ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali ammontano ad € 1.189.233 (€ 1.150.181 al 31 dicembre 2006) e sono composti come segue:

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>FONDI AMMORTAMENTO</b>	<b>1.189.233</b>	<b>1.150.181</b>	<b>39.052</b>
Fondo ammortamento mobili d'ufficio e macchine	55.072	54.684	388
Fondo ammortamento software	595.145	585.602	9.543
Fondo ammortamento hardware	179.016	149.895	29.121
Fondo ammortamento immobilizzi immateriali	360.000	360.000	-

L'incremento del fondo ammortamento mobili d'ufficio e macchine, pari ad € 388, è relativo all'acquisto effettuato nell'anno per € 193 ammortizzato al 100% ed alla quota di ammortamento del 12,5% su acquisti esercizio precedente. Il software è ammortizzato con l'aliquota del 33% e l'hardware è ammortizzato con l'aliquota del 12,5%.

#### Passività ex Casse

Le passività ex Casse, che ammontano ad € 45.349.324, hanno subito nel corso dell'esercizio una significativa riduzione dovuta all'utilizzo

dei fondi di riserva delle ex Casse a totale copertura del disavanzo registrato alla chiusura dell'esercizio precedente. Come ampiamente descritto nella Relazione al Bilancio 2006, il Consiglio di Amministrazione, nella riunione dell'8 maggio 2007, ha preso atto dell'Accordo sottoscritto fra le Fonti Istitutive il 7 maggio 2007, deliberando di sottoporre all'Assemblea dei Soci il ripianamento del disavanzo di esercizio attraverso l'utilizzo del patrimonio e degli interessi delle ex Casse, che è stato approvato a maggioranza. Di seguito si riporta in dettaglio la composizione della voce:

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>PASSIVITÀ EX CASSE</b>	<b>45.349.324</b>	<b>57.027.875</b>	<b>- 11.678.551</b>
<b>FONDI DI RISERVA</b>	<b>45.321.258</b>	<b>56.999.809</b>	<b>- 11.678.551</b>
Fondo di riserva Cassa ex BAV	5.357	1.887.571	- 1.882.214
Fondo di riserva Cassa ex CAM	19.664.134	25.113.989	- 5.449.855
Fondo di riserva Cassa ex COMIT	25.651.325	29.842.505	- 4.191.180
Fondo di riserva Cassa ex FASDIC	442	155.744	- 155.302
<b>Debiti</b>	<b>28.066</b>	<b>28.066</b>	<b>-</b>
ex Cassa CAM	28.066	28.066	-

I fondi di riserva delle ex Casse, dati dalla differenza delle poste attive e passive relative alle gestioni precedenti, sono stati incrementati dalla porzione di rendimento maturato sui corrispondenti patrimoni.

I debiti sono relativi alla sistemazione di posizioni residuali legate all'operatività delle ex Casse.

## INFORMAZIONI SUL RENDICONTO ECONOMICO

### PROVENTI

#### Contributi

La Cassa provvede al conseguimento delle proprie finalità attraverso i contributi incassati dagli assistiti, per le quote rispettivamente a carico del socio e quelle a carico della società di appartenenza.

Nello specifico, i contributi a carico dei dipendenti, comprese le eventuali quote per i familiari "non a carico", sono trattenuti mensilmente dallo stipendio, mentre i contributi dei pensionati sono trattenuti direttamente dal Fondo Pensioni Cariplo, che eroga le pensioni, ed incassati tramite RID in due rate annuali per gli altri pensionati. I contributi a carico delle aziende sono invece calcolati annualmente in base ai dipendenti in servizio alla fine dell'anno precedente e versati in due rate semestrali a gennaio ed a giugno.

La contribuzione complessiva alla forma di assistenza è del 2,30% suddivisa tra azienda e dipendente; la quota a carico azienda è calcolata sul monte retribuzioni al 15 dicembre dell'anno precedente, mentre la quota a carico del socio è calcolata sull'imponibile A.G.O. (Assicurazione Generale Obbligatoria).

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>CONTRIBUTI DA SOCI</b>	<b>28.499.902</b>	<b>23.875.284</b>	<b>4.624.618</b>
In servizio	9.101.202	8.891.512	209.690
In pensione	9.346.265	8.376.048	970.217
Familiari non a carico dipendenti	6.646.307	4.604.098	2.042.209
Familiari non a carico pensionati	3.406.128	2.003.626	1.402.502

I contributi a carico dei soci sono aumentati di € 4.624.618, pari al 19% rispetto all'esercizio precedente; tale incremento è dovuto principalmente alla nuova quota contributiva per i familiari non a

carico pari ad € 650 annui senza alcun riferimento al reddito del socio, come deliberato dal Consiglio di Amministrazione il 25 ottobre 2006 con decorrenza dall'1.1.2007.

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>CONTRIBUTI DA AZIENDE</b>	<b>26.215.151</b>	<b>26.767.418</b>	<b>- 552.267</b>
Contributi da Aziende Gruppo Intesa	26.215.151	26.767.418	- 552.267

I contributi a carico azienda sono diminuiti di € 552.267, pari al 2% rispetto all'esercizio precedente.

#### Altri proventi

Gli altri proventi derivano principalmente da interessi sul conto corrente, proventi finanziari della gestione patrimoniale, recuperi e sopravvenienze attive.

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>INTERESSI SU CONTO CORRENTE</b>	<b>117.573</b>	<b>125.328</b>	<b>- 7.755</b>
<b>RISULTATO DI GESTIONE PATRIMONIALE</b>	<b>691.379</b>	<b>1.309.445</b>	<b>- 618.066</b>
Cassa Sanitaria	83.725	3.277	80.448
Ex Casse	607.654	1.306.168	- 698.514
<i>ex Cassa BAV</i>	5.357	27.111	- 21.754
<i>ex Cassa CAM</i>	205.253	374.568	- 169.315
<i>ex Cassa COMIT</i>	396.602	902.422	- 505.820
<i>ex Cassa FASDIC</i>	442	2.067	- 1.625
<b>RECUPERI E RIMBORSI</b>	<b>1.825.620</b>	<b>1.702.673</b>	<b>122.947</b>
Rivalse su prestazioni assistenza convenzionata	1.637.729	1.674.712	- 36.983
Recuperi per responsabilità civile di terzi	187.891	27.961	159.930
<b>SOPRAVVENIENZE ATTIVE</b>	<b>1.092.502</b>	<b>1.181.663</b>	<b>- 89.161</b>

La significativa riduzione del risultato della gestione patrimoniale è dovuta in parte all'andamento negativo dei mercati finanziari nel corso del 2007 ed in parte alla scarsa reattività dei gestori. Ciò ha portato il Consiglio di Amministrazione a determinare lo smobilizzo delle due gestioni patrimoniali per conseguire rendimenti più remunerativi attraverso operazioni di pronto contro termine.

Le rivalse su prestazioni in assistenza convenzionata, che ammontano ad € 1.637.729, sono in parte relative a recuperi su impegnative già pagate a tutto il mese di settembre 2007 (€ 1.237.729) ed in parte a recuperi attesi per la fine dell'esercizio 2007 su impegnative ancora da pagare (€ 400.000), il cui ammontare è stato stimato sulla base della somma

media recuperata pari ad € 133.000 circa mensili, tenendo anche in considerazione che tali recuperi hanno un andamento regolare nel tempo.

Le sopravvenienze attive, pari ad € 1.092.502, sono prevalentemente dovute a contributi di anni precedenti in parte già incassati nell'esercizio in corso ed in parte da incassare ratealmente nel 2008.

#### SPESE

##### Prestazioni

Le prestazioni vengono erogate agli assistiti attraverso l'assistenza indiretta ed attraverso quella diretta, effettuata presso Enti, medici specialistici

e odontoiatri con cui la Cassa ha sottoscritto accordi. La distribuzione tra le due tipologie di rimborso è sostanzialmente in linea con l'anno precedente, circa 76% per l'assistenza indiretta ed il restante

24% su quella diretta.

Di seguito si riporta il dettaglio, per capitolo di spesa, relativo all'assistenza convenzionata ed a quella a rimborso:

<b>Descrizione</b>	<b>31/12/2007</b>	<b>31/12/2006</b>	<b>Variazione</b>
<b>ASSISTENZA CONVENZIONATA</b>	<b>13.124.863</b>	<b>10.035.118</b>	<b>3.089.745</b>
Visite Specialistiche, Sedute Psicoterapiche	2.369.866	1.908.928	460.938
Cure Dentarie	1.094.894	878.744	216.150
Accertamenti Diagnostici	3.172.209	2.446.584	725.625
Terapie e altre Prestazioni	1.029.477	749.227	280.250
Assistenza Ospedaliera	5.458.417	4.051.635	1.406.782

Complessivamente le spese per l'assistenza convenzionata sono aumentate del 31% rispetto all'esercizio precedente; nello specifico i capitoli di spesa che hanno registrato un maggior

incremento sono "Terapie e altre prestazioni" e "Assistenza ospedaliera", rispettivamente aumentati del 37% e del 35%.

<b>Descrizione</b>	<b>31/12/2007</b>	<b>31/12/2006</b>	<b>Variazione</b>
<b>ASSISTENZA A RIMBORSO</b>	<b>40.909.483</b>	<b>40.534.924</b>	<b>374.559</b>
Visite Specialistiche, Sedute psicoterapiche	7.982.050	7.265.397	716.653
Cure Dentarie	8.764.786	9.901.250	- 1.136.464
Accertamenti Diagnostici	2.035.780	1.780.907	254.873
Terapie e altre Prestazioni	4.019.671	3.654.156	365.515
Assistenza Ospedaliera	9.900.604	9.141.232	759.372
Presidi e Apparecchi vari	4.450.750	5.362.057	- 911.307
Ticket	3.755.842	3.429.925	325.917

Per quanto riguarda l'assistenza a rimborso, le spese sono sostanzialmente in linea con l'esercizio 2006. Tuttavia si registra una sensibile diminuzione delle spese per "Cure dentarie" e "Presidi e apparecchi vari (occhiali)"; tale riduzione è da imputare alle modifiche del Regolamento delle prestazioni deliberate dal Consiglio di Amministrazione nella

seduta del 13 dicembre 2006.

Di seguito si riporta il dettaglio degli accantonamenti effettuati per le prestazioni di competenza 2007 che si stima di dover pagare nel corso del 2008. Per la determinazione della stima si rimanda alla dettagliata descrizione del paragrafo precedente "**Debiti per spese sanitarie**".

<b>Descrizione</b>	<b>31/12/2007</b>	<b>31/12/2006</b>	<b>Variazione</b>
<b>ACCANTONAMENTI SPESE DI ASSISTENZA</b>	<b>3.400.000</b>	<b>8.613.528</b>	<b>- 5.213.528</b>
Spese presunte Assistenza convenzionata	2.300.000	5.000.000	- 2.700.000
Spese presunte Assistenza a rimborso	1.100.000	3.613.528	- 2.513.528

Inclusi i sopraccitati accantonamenti, il costo per le prestazioni ammonta complessivamente ad € 57.434.346 contro € 59.183.570 dell'esercizio precedente registrando, quindi, una diminuzione del 3%.

#### **Altre spese**

Gli altri costi sono rappresentati da spese generali di amministrazione, composte principalmente da oneri per il personale pari ad € 1.236.710 e consulenze per € 1.366.582, quote di ammortamento su attivi materiali ed immateriali e sopravvenienze passive.

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>SPESE GENERALI D'AMMINISTRAZIONE</b>	<b>3.249.599</b>	<b>3.489.222</b>	- <b>239.623</b>
Oneri per il personale	1.236.710	1.399.691	- 162.981
Acquisto di beni e loro manutenzione	47.247	57.506	- 10.259
Acquisto di beni di consumo	153.539	144.256	9.283
Fitti e utenze	288.762	382.458	- 93.696
Spese postali	156.759	111.603	45.156
Outsourcing e varie	1.366.582	1.393.708	- 27.126
<b>ACCANTONAMENTI E AMMORTAMENTI</b>	<b>39.053</b>	<b>163.341</b>	- <b>124.288</b>
Ammortamento software	9.543	14.404	- 4.861
Ammortamento hardware	29.121	28.442	679
Ammortamento immobilizzi immateriali	-	120.024	- 120.024
Ammortamento mobili	389	471	- 82
<b>ATTRIB. PROVENTI FINANZIARI ALLE PASSIVITÀ EX CASSE</b>	<b>607.654</b>	<b>1.306.168</b>	- <b>698.514</b>
Cassa ex BAV	5.357	27.111	- 21.754
Cassa ex CAM	205.253	373.844	- 168.591
Cassa ex COMIT	396.602	903.146	- 506.544
Cassa ex FASDIC	442	2.067	- 1.625
<b>SOPRAVVENIENZE PASSIVE</b>	<b>568.651</b>	<b>3.182.765</b>	- <b>2.614.114</b>

La voce "attribuzione proventi finanziari alle passività ex Casse" costituisce l'attribuzione dei redditi netti derivanti dalla gestione finanziaria ai singoli patrimoni delle ex Casse.

#### Spese generali

La diminuzione del costo del lavoro rispetto all'esercizio 2006 è dovuta al minor impiego di risorse per la riorganizzazione degli archivi cartacei.

Il conto acquisto beni di consumo è relativo principalmente all'acquisto di cancelleria e stampati. Le altre voci che compongono questo capitolo di spesa sono spese bancarie e spese di invio pratiche a Previnet SpA. Il conto fitti e utenze comprende le spese per l'affitto della sede della Cassa, le spese telefoniche per le linee CDN e ADSL e il noleggio delle fotocopiatrici; la riduzione della

voce rispetto all'esercizio 2006 è da ricondurre alla diminuzione del canone di affitto a seguito della cessione di alcuni locali ad Intesa Sanpaolo. Le spese postali registrano un incremento legato alla spedizione del fascicolo di Bilancio dell'esercizio 2006 ai soci pensionati, compensato in parte con il risparmio derivante dall'attivazione per i soci dipendenti della posta domiciliata presso l'unità lavorativa di appartenenza. Le spese per outsourcing e varie, ridotte rispetto all'esercizio precedente del 2%, sono dovute sostanzialmente ai costi per la gestione amministrativa esterna delle pratiche.

#### Sopravvenienze passive

Di seguito si riporta il dettaglio della voce sopravvenienze passive in raffronto con i saldi dell'esercizio precedente:

Descrizione	31/12/2007	31/12/2006	Variazione
<b>SOPRAVVENIENZE PASSIVE</b>	<b>568.651</b>	<b>3.182.765</b>	- <b>2.614.114</b>
Spese assistenza a rimborso	262.995	1.450.641	- 1.187.646
Spese assistenza convenzionata	21.941	517.831	- 495.890
Crediti per contributi inesigibili	141.908	1.145.416	- 1.003.508
Rifusione contributi anni precedenti	141.807	68.877	72.930

La variazione delle sopravvenienze passive rispetto all'esercizio precedente è principalmente dovuta alla minor svalutazione dei crediti ed all'insufficienza degli accantonamenti per assistenza sanitaria.

**Relazione del  
Collegio dei Revisori**

# Relazione del Collegio dei Revisori

Signori Associati,

abbiamo esaminato il progetto di bilancio che si è chiuso alla data del 31 dicembre 2007, redatto dal Consiglio di Amministrazione e da questi

comunicato al Collegio dei Revisori unitamente agli allegati di dettaglio.

Il bilancio relativo all'esercizio in esame presenta ai fini comparativi i dati del precedente esercizio e si riassume come segue:

<i>SITUAZIONE PATRIMONIALE</i>	
Attivo	€ 63.597.759
Passivo e fondi di riserva	€ 67.054.935
<b>Disavanzo dell'esercizio</b>	<b>€ - 3.457.176</b>
<i>CONTO ECONOMICO</i>	
Contributi da soci	€ 28.499.902
Contributi da aziende del Gruppo Intesa	€ 26.215.151
Recuperi e rimborsi	€ 1.825.620
Assistenza convenzionata	€ - 13.124.863
Assistenza a rimborso	€ - 40.909.483
Accantonamento spese di assistenza	€ - 3.400.000
Sopravvenienze attive	€ 1.092.502
Sopravvenienze passive	€ - 568.651
Interessi attivi	€ 117.573
Risultato della gestione patrimoniale	€ 691.379
Attribuzione proventi finanziari ex Casse	€ - 607.654
Spese generali d'amministrazione e ammortamenti	€ - 3.288.652
<b>Disavanzo dell'esercizio</b>	<b>€ - 3.457.176</b>

A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio di esercizio è stato redatto in conformità alle norme di legge che disciplinano il bilancio di esercizio, interpretate ed integrate dai corretti principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti ed esperti contabili.

Nell'esercizio in esame il Collegio dei Revisori ha svolto i controlli di legge ed ha assistito alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, effettuando le proprie verifiche, ai sensi dell'art. 2403 del Codice Civile, anche mediante l'acquisizione di informazioni da parte dei responsabili della struttura.

In relazione a tale attività di verifica il Collegio ha preso atto dei provvedimenti posti in essere dal Consiglio di Amministrazione, che hanno con-

corso al contenimento del disavanzo dell'esercizio in € 3.457.176, rispetto al disavanzo dell'esercizio precedente di € 12.363.255, del resto già interamente coperto in sede di approvazione del bilancio dell'esercizio 2006.

## Principi di redazione del bilancio

Per la redazione del bilancio, che dal nostro esame risulta essere conforme alle risultanze contabili della Cassa, integrate con poste stimate di accantonamenti specifici, sono stati seguiti i principi di seguito indicati.

In particolare si rileva che:

- a) i principi di redazione previsti dall'art. 2423-bis del C.C. sono stati seguiti quanto:

- alla valutazione delle voci, secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
  - agli oneri e proventi, determinati nel rispetto del principio di competenza indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
  - alla considerazione dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- b) i criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto al precedente esercizio;
- c) sono state rispettate le disposizioni relative a singole voci dello stato patrimoniale: le immobilizzazioni, gli accantonamenti, il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, i risconti attivi;
- d) con la nota integrativa sono state fornite le informazioni che sono state ritenute opportune a rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Cassa.

### **Criteri di valutazione**

La valutazione delle risultanze del bilancio è avvenuta nel modo che segue, in base a quanto indicato nella Nota Integrativa.

In particolare:

- le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo d'acquisto inclusivo degli oneri di diretta imputazione, con separata evidenza dei relativi fondi di ammortamento;
- i crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo, mentre i debiti sono iscritti al valore nominale;
- i risconti attivi sono determinati secondo il principio della competenza economico-temporale;
- l'ammontare del TFR è determinato in ottemperanza alla vigente normativa e corrisponde alle indennità da pagare ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro alla data del bilancio come previsto dalla legislazione

vigente;

- l'ammontare dei debiti presunti – accantonamento – è iscritto in relazione ai costi delle prestazioni per assistenza ed a rimborsi non ancora definiti ed assolti.

### **Ispezioni e verifiche**

Nel corso delle verifiche eseguite si è proceduto anche al controllo del corretto e tempestivo adempimento delle ritenute e delle altre somme dovute all'erario nonché l'avvenuta presentazione di tutte le dichiarazioni fiscali.

Abbiamo ottenuto informazioni sul generale andamento della gestione e sulla prevedibile evoluzione nonché sulle operazioni di maggiore rilievo poste in essere.

Abbiamo acquisito conoscenza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile della Associazione, tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni.

### **Controllo contabile**

Il procedimento di revisione ha previsto l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione della pertinenza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori.

### **Giudizio sul bilancio**

Il Collegio dei Revisori, tenuto conto dei risultati dell'indagine svolta, osserva come il bilancio dell'esercizio 2007 prospetti, nella sua sinteticità, i dati espressivi della situazione patrimoniale, finanziaria e del risultato economico dell'esercizio in esame e non ravvisa elementi ostativi alla sua approvazione.

Il risultato economico dell'esercizio 2007, sep-

pur negativo, riduce il disavanzo della gestione caratteristica ad € 893.673, migliorandolo rispetto al disavanzo della gestione caratteristica fatto registrare nel 2006 di € 6.838.196.

Il Consiglio di Amministrazione illustra nella sua Relazione le iniziative adottate con riguardo alla struttura organizzativa ed operativa dell'ente, tutte apprezzabili.

Oltre alle iniziative prese dal Consiglio di Amministrazione resta ineludibile una soluzione complessiva dell'intero processo organizzativo che, come è segnalato nella Relazione degli Amministratori, ha visto interrotto il suo percorso di definizione in seguito alle dimissioni dei Consiglieri di nomina aziendale ed il rinvio alle Fonti Istitutive della individuazione della soluzione organizzativa più coerente alle esigenze generali della Cassa.

Il Consiglio di Amministrazione, nel sottoporre all'Assemblea l'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2007, propone di riportare il

disavanzo a nuovo, dal momento che, ad oggi, le Fonti Istitutive non hanno ancora raggiunto, come invece avvenuto lo scorso anno, l'accordo mediante il quale poter ripianare il disavanzo medesimo. Sul punto il Collegio conferma quanto esposto nella Relazione al bilancio 2006.

Inoltre, l'attesa dell'assunzione da parte delle Fonti Istitutive dei provvedimenti su materie non rientranti tra i poteri del Consiglio di Amministrazione, non fa venir meno l'esigenza, nell'attuale fase di stallo delle trattative tra le Fonti Istitutive, dell'adozione di altre misure adeguate a raggiungere l'equilibrio finanziario e della gestione.

Milano, 03/06/2008

IL COLLEGIO DEI REVISORI

Giulio Castelli

Andrea Cusano

Pierluigi Mazzotta

**Relazione della  
Società di Revisione**

## RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE

Al Consiglio di Amministrazione della  
Cassa per l'Assistenza sanitaria per il personale del Gruppo Intesa

- 1 Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio, composto dallo Stato patrimoniale, dal Rendiconto economico e dalla Nota integrativa, della Cassa per l'Assistenza sanitaria per il personale del Gruppo Intesa (di seguito anche "Cassa") chiuso al 31 dicembre 2007. Il bilancio d'esercizio è stato redatto con i principi contabili ritenuti dal Consiglio di Amministrazione idonei nella fattispecie ed illustrati nella Nota integrativa. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della Cassa per l'Assistenza sanitaria per il personale del Gruppo Intesa. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile. La presente relazione non è emessa ai sensi di legge stante il fatto che la Cassa ha conferito l'incarico per il controllo contabile ex articolo 2409-bis e successivi del Codice Civile ad altro soggetto (Collegio dei Revisori), diverso dalla scrivente società di revisione.
- 2 Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti 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 ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 30 maggio 2007.

- 3 A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio presenta attendibilmente, in ogni aspetto significativo, la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Cassa per l'Assistenza sanitaria per il personale del Gruppo Intesa al 31 dicembre 2007 in conformità ai criteri di redazione ed ai principi contabili descritti nella Nota integrativa.
  
- 4 La Cassa nell'esercizio corrente ha sostenuto una perdita di esercizio (di seguito anche "disavanzo d'esercizio") pari a 3,5 milioni di Euro (12,4 milioni di Euro al 31 dicembre 2006).  
Nella Relazione del Consiglio di Amministrazione che correda il bilancio, è data l'informativa sulla proposta formulata da quest'ultimo all'Assemblea dei Soci di riportare a nuovo il disavanzo d'esercizio in assenza, alla data di approvazione del bilancio, dell'accordo tra le Fonti Istitutive per il ripianamento del disavanzo medesimo. Nella stessa Relazione è data inoltre enfasi al ruolo del Consiglio di Amministrazione che, in assenza di tale accordo e nell'ambito dei poteri attribuitigli dallo Statuto, si riserverà di valutare le azioni necessarie al fine di mantenere la piena operatività della Cassa e ripianare il disavanzo portato a nuovo al 31 dicembre 2007.

Milano, 5 giugno 2008

PricewaterhouseCoopers SpA



Antonio Dogliotti  
(Revisore contabile)

