

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

***Bilancio al
31/12/2008***

**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
Rinaldo COBIANCHI
Agostino COLACE
Silvio DANI
Donato DEMARCHI
Paolo FERRERO
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 il Consiglio di Amministrazione, le Commissioni e la Direzione ed il Personale, concentrati nel migliorare l'operatività della Cassa, monitorarne il funzionamento e nell'ottimizzazione della gestione del patrimonio, al fine di ridurre ulteriormente la perdita registrata negli esercizi precedenti.

Grazie agli sforzi profusi, il disavanzo di periodo è passato da € 3.457.176 (2007) ad € 1.791.143, con una significativa riduzione di oltre il 48%. La gestione caratteristica è migliorata, avvicinandosi al pareggio. Questo risultato è stato raggiunto senza

penalizzare in alcun modo il regime delle prestazioni, garantendo comunque alti standard qualitativi.

Nel periodo in esame si segnala una riduzione dei contributi incassati del 4,95%, dovuta principalmente alla dismissione da parte del Gruppo della partecipazione nelle seguenti società: Equitalia, Cariparma e Friuladria.

Di seguito si riportano i dati di bilancio, raffrontati con quelli dell'esercizio precedente, dai quali emerge il generale miglioramento ottenuto sul risultato della gestione.

	2008	2007	Variazione	%
Contributi	52.004.827	54.715.053	-2.710.226	-4,95%
<i>Quota Azienda</i>	23.322.384	26.215.151	-2.892.767	-11,03%
<i>Quota Soci (dipendenti e pensionati)</i>	28.682.443	28.499.902	182.541	0,64%
Prestazioni	53.765.482	57.434.346	-3.668.864	-6,39%
<i>Assistenza convenzionata</i>	14.078.505	15.424.863	-1.346.358	-8,73%
<i>Assistenza a rimborso</i>	39.686.977	42.009.483	-2.322.506	-5,53%
Rivalse e recuperi RCT	1.601.342	1.825.620	-224.278	-12,29%
Risultato gestione caratteristica	-159.313	-893.673	734.360	-82,17%
Spese generali e ammortamenti	3.153.111	3.288.652	-135.541	-4,12%
Risultato operativo lordo	-3.312.424	-4.182.325	869.901	-20,80%
Sopravvenienze attive e passive	944.094	523.851	420.243	80,22%
Proventi finanziari	577.187	201.298	375.889	186,73%
Risultato ante imposte	-1.791.143	-3.457.176	1.666.033	-48,19%
Proventi ex Casse	1.954.954	607.654	1.347.300	221,72%
Attrib. Prov. Fin. ex Casse	1.954.954	607.654	1.347.300	221,72%
Avanzo/(Disavanzo)	-1.791.143	-3.457.176	1.666.033	-48,19%

Per quanto riguarda le spese generali è proseguita l'attività di contenimento dei costi di struttura, che complessivamente si sono ridotti del 14% nell'ultimo biennio, passando da € 3.288.653 ad € 3.153.111. Si ricorda inoltre che, per istituti analoghi del Gruppo, l'Azienda Intesa Sanpaolo copre interamente le spese di gestione; la Cassa Sanitaria per il Personale del Gruppo Intesa invece si fa totalmente carico di tali spese che, alla data del 31.12.2008, ammontano ad € 3.153.111. Nell'ipotesi di pari trattamento, l'esercizio si sarebbe chiuso con un avanzo di bilancio.

Dal punto di vista finanziario, come già indicato nella Relazione del 2007, si ricorda che, 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, aveva deliberato di smobilizzare tali investimenti in favore di operazioni di pronti contro termine. La nuova politica di investimento ha raggiunto l'obiettivo di ottenere rendimenti più remunerativi; i proventi finanziari ed i proventi ex Casse passano da € 808.952 dell'esercizio precedente ad € 2.532.141, registrando un aumento del 213%. Tale risultato appare ancora più rilevante perché raggiunto in una fase di grave crisi dei mercati finanziari.

Per migliorare l'assetto organizzativo sono state invece intraprese le seguenti iniziative:

- creazione di tre indirizzi e-mail (sportello, rimborsi, anagrafe) per rispondere in modo più tempestivo alle richieste dei soci;
- rivisitazione del sito internet della Cassa, per renderlo più ricco di contenuti e di facile consul-

tazione;

- creazione di un sistema di votazione elettronica per la maggior parte dei soci attivi, a decorrere dall'approvazione del presente bilancio.

E' previsto, inoltre, il trasferimento al piano terra di via Cechov degli uffici realizzando uno sportello più facilmente accessibile per i Soci; l'ottimizzazione degli spazi comporterà anche una diminuzione dei costi di gestione.

Nel mese di ottobre, in assenza di risposte e di

nuovi accordi delle Fonti Istitutive, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di procedere alla copertura delle perdite dell'esercizio 2007, inizialmente riportate a nuovo, in coerenza con l'orientamento delle Fonti Istitutive di cui all'accordo dell'8 maggio 2007 e dei pareri legali già acquisiti sull'argomento.

In seguito alle operazioni di dismissioni societarie precedentemente descritte, la popolazione degli assistiti al 31 dicembre 2008 si è ridotta rispetto all'esercizio precedente, passando da 107.000 a 98.000 iscritti circa.

Comparazione iscritti 2007/2008									
	2007				2008				
	Pensionati	Esodati	Dipendenti	Totale	Pensionati	Esodati	Dipendenti	Totale	
Soci	11.752	3.672	30.440	45.864	13.161	2.700	27.038	42.889	
Fam.a carico	6.949	3.616	35.099	45.664	7.695	3.153	29.532	40.430	
Fam. non a carico	5.200	1.704	8.729	15.633	6.102	886	7.669	14.657	
Totale	23.901	8.992	74.268		26.958	6.739	64.239		
Totale generale				107.161	Totale generale				97.936

Nell'anno trascorso sono state presentate circa 138.000 domande di rimborso (-7,38% rispetto al 2007) e ne sono state liquidate 125.000 circa al netto di quelle ruscate (13.000); sono state inoltre fornite circa 89.000 prestazioni in forma diretta (-7,29% rispetto al 2007). In merito alla rete delle strutture convenzionate si segnala che è proseguito il processo di ampliamento delle convenzioni nell'ottica di raggiungere una maggior copertura territoriale, offrire un servizio migliore ai Soci e contenere i costi rispetto alle prestazioni "indirette".

Si sottolinea la tempestività nella liquidazione delle pratiche, che avviene normalmente entro 30 giorni dal pervenimento della domanda di rimborso (rispetto ai 45 giorni previsti dalla normativa vigente), e nel pagamento dei fornitori entro i termini contrattuali, ottenuta attraverso l'ottimizzazione del processo liquidativo.

Sono stati inoltre disposti dalla Direzione controlli incrociati tra prestazioni, contributi e posizioni anagrafiche che, con il supporto e la collaborazione del personale della struttura, hanno permesso la sistemazione di anomalie su contributi da versare o mancate adesioni.

L'assetto statutario e regolamentare è in linea con le attuali normative in merito all'assistenza sanitaria complementare prevista nei decreti medesimi.

Infine anche per il 2008, 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 aggiornato il Documento Programmatico sulla Sicurezza.

Il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea dei Soci di ripianare il disavanzo dell'esercizio pari ad € 1.791.143, mediante l'utilizzo di parte dei proventi finanziari maturati nell'anno ed attribuiti alle riserve delle ex Casse, conformemente ai già richiamati Accordi dell'8 maggio 2007 tra le Fonti Istitutive.

Il Consiglio ricorda con affetto il Consigliere Francesco Fiore, recentemente scomparso, esprimendo unanime apprezzamento per il prezioso apporto di competenza e professionalità offerto per lungo tempo.

5 maggio 2009

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Vice Presidente
Ferdinando Saita

Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2008

ATTIVO

	ANNO 2008	ANNO 2007
DISPONIBILITÀ LIQUIDE	6.895.775	1.149.940
TITOLI DI PROPRIETÀ		
Cassa Sanitaria	-	12.688.484
ATTIVITÀ EX CASSE	43.863.674	45.349.324
Titoli di proprietà	-	45.213.956
Cassa ex BAV	-	5.357
Cassa ex CAM	-	19.691.651
Cassa ex COMIT	-	25.516.506
Cassa ex FASDIC	-	442
Disponibilità liquide	49.222	69.495
Cassa ex BAV	3	-
Cassa ex CAM	12.322	-
Cassa ex COMIT	36.897	69.495
Cassa ex FASDIC	-	-
Crediti	43.432.530	65.873
Cassa ex BAV per p.c.t.	185	-
Cassa ex CAM per p.c.t.	18.565.951	-
Cassa ex COMIT per p.c.t.	24.834.408	-
Cassa ex FASDIC per p.c.t.	15	-
Cassa ex CAM per rivalse	-	550
Cassa ex COMIT verso dipendenti e interessi di conto corrente	31.971	65.323
Ratei attivi	381.922	-
Cassa ex BAV	2	-
Cassa ex CAM	163.379	-
Cassa ex COMIT	218.541	-
Cassa ex FASDIC	-	-
IMMOBILIZZI MATERIALI E IMMATERIALI	1.257.755	1.249.672
Mobili e Macchine d'ufficio	56.242	56.242
Acquisto software	608.544	600.461
Acquisto hardware	232.969	232.969
Immobilizzi immateriali	360.000	360.000
CREDITI	10.778.776	3.158.524
Cassa sanitaria per p.c.t.	6.598.567	-
Verso dipendenti e pensionati per contributi	2.986.273	2.002.825
Verso soci dipendenti e pensionati per rivalse 2007/2008	991.711	941.701
Crediti verso soci per supero massimali di rimborso	33.871	48.839
Crediti verso soci per anticipi	-	900
Credito d'imposta su IRAP	3.846	3.846
Crediti verso diversi	30.584	1.527
Credito verso Banca Intesa per interessi di c/c Cassa Sanitaria	2.001	12.293
Crediti per affitto	59.583	28.638
Crediti verso soci per pratiche con evento RCT	63.239	117.955
Crediti per servizio portierato	9.101	-
RATEI E RISCOINTI ATTIVI	90.174	1.815
TOTALE ATTIVITÀ	62.886.154	63.597.759

Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2008

PASSIVITÀ E PATRIMONIO

	ANNO 2008	ANNO 2007
DEBITI PER SPESE SANITARIE	18.301.859	19.080.304
Assistenza Sanitaria	17.461.859	15.680.304
Debiti presunti per ass. convenzionata per l'anno 2008	325.000	2.300.000
Debiti presunti per ass. a rimborso per l'anno 2008	515.000	1.100.000
DEBITI VERSO DIPENDENTI	34.515	62.688
DEBITI DIVERSI	565.129	799.758
Fornitori	420.024	635.115
Erario conto imposte	52.688	57.588
Debiti verso INPS personale Cassa Sanitaria	55.478	60.478
Debiti verso OO.SS.	1.067	702
Debiti verso Fondo integrativo FON.TE	9.253	7.658
Debiti verso soci per contributi da rifondere	23.357	36.708
Debiti verso Erario per IRAP	1.109	-
Debiti verso diversi	2.153	1.509
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	610.899	573.628
FONDI AMMORTAMENTI	1.224.221	1.189.233
Fondo ammortamento mobili d'uff. e macchine	55.267	55.072
Fondo ammortamento software	600.827	595.145
Fondo ammortamento hardware	208.127	179.016
Fondo ammortamento immobili immateriali	360.000	360.000
FONDI PER RISCHI ED ONERI	77.000	-
Fondo accantonamento per contenzioso con soci	77.000	-
RATEI E RISCOINTI PASSIVI	-	-
PASSIVITÀ EX CASSE	43.863.674	45.349.324
FONDI DI RISERVA	43.863.674	45.321.258
Fondo di riserva Cassa ex BAV	190	5.357
Fondo di riserva Cassa ex CAM	18.741.652	19.664.134
Fondo di riserva Cassa ex COMIT	25.121.816	25.651.325
Fondo di riserva Cassa ex FASDIC	16	442
Debiti	-	28.066
ex Cassa CAM	-	28.066
FONDO DI RISERVA	-	-
AVANZO/DISAVANZO	-1.791.143	-3.457.176
TOTALE PASSIVITÀ	62.886.154	63.597.759

Rendiconto Economico al 31 Dicembre 2008

PROVENTI

	ANNO 2008	ANNO 2007
CONTRIBUTI DA SOCI	<u>28.682.443</u>	<u>28.499.902</u>
in servizio	8.413.631	9.101.202
in pensione	10.577.534	9.346.265
familiari non a carico dipendenti	5.848.580	6.646.307
familiari non a carico pensionati	3.842.698	3.406.128
CONTRIBUTI AZIENDE GRUPPO INTESA	23.322.384	26.215.151
INTERESSI ATTIVI SU C/C	187.556	117.573
RISULTATO DI GESTIONE PATRIMONIALE	2.344.585	691.379
<i>Cassa Sanitaria</i>	389.631	83.725
<i>Ex Casse</i>	1.954.954	607.654
ex Cassa BAV	188	5.357
ex Cassa CAM	848.090	205.253
ex Cassa COMIT	1.106.660	396.602
ex Cassa FASDIC	16	442
RECUPERI E RIMBORSI	<u>1.601.342</u>	<u>1.825.620</u>
Rivalse su prestazioni assistenza convenzionata	1.599.583	1.637.729
Recuperi per responsabilità civile di terzi	1.759	187.891
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	<u>1.224.616</u>	<u>1.092.502</u>
TOTALE PROVENTI	57.362.926	58.442.127
SPESE		
ASSISTENZA CONVENZIONATA	<u>13.753.505</u>	<u>13.124.863</u>
Visite Specialistiche, Sedute Psicoterapiche	2.458.829	2.369.866
Cure Dentarie	1.118.661	1.094.894
Accertamenti Diagnostici	3.504.611	3.172.209
Terapie e altre Prestazioni	896.955	1.029.477
Assistenza Ospedaliera	5.774.449	5.458.417
ASSISTENZA A RIMBORSO	<u>39.171.977</u>	<u>40.909.483</u>
Visite Specialistiche, Sedute Psicoterapiche	7.748.420	7.982.050
Cure Dentarie	8.117.659	8.764.786
Accertamenti Diagnostici	1.988.093	2.035.780
Terapie e altre Prestazioni	3.716.365	4.019.671
Assistenza Ospedaliera	10.264.006	9.900.604
Presidi e Apparecchi vari	4.111.199	4.450.750
Ticket	3.226.235	3.755.842
ACCANTONAMENTI SPESE DI ASSISTENZA	<u>840.000</u>	<u>3.400.000</u>
Spese presunte Assistenza Convenzionata	325.000	2.300.000
Spese presunte Assistenza a rimborso	515.000	1.100.000

Rendiconto Economico al 31 Dicembre 2008

SPESE GENERALI D'AMMINISTRAZIONE	<u>3.041.124</u>	<u>3.249.599</u>
Oneri per il personale	1.210.440	1.195.298
Acquisto di beni e loro manutenzione	41.875	47.247
Acquisto di beni di consumo	139.602	153.539
Fitti e utenze	260.706	288.762
Spese postali	111.994	156.759
Consulenze e rimborsi spese	1.276.507	1.407.994
AMMORTAMENTI	<u>34.987</u>	<u>39.053</u>
Ammortamento software	5.681	9.543
Ammortamento hardware	29.111	29.121
Ammortamento immobilizzi immateriali	-	-
Ammortamento mobili	195	389
ACCANTONAMENTI		
Accantonamento per contenzioso soci	77.000	-
ACCANTON. PROVENTI FINANZIARI DI COMPETENZA EX CASSE	<u>1.954.954</u>	<u>607.654</u>
Cassa ex BAV	188	5.357
Cassa ex CAM	848.090	205.253
Cassa ex COMIT	1.106.660	396.602
Cassa ex FASDIC	16	442
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	280.522	568.651
TOTALE SPESE	59.154.069	61.899.303
AVANZO/DISAVANZO	-1.791.143	-3.457.176

Nota Integrativa

ATTIVITÀ DELLA CASSA

La Cassa di Assistenza Sanitaria per il Personale del Gruppo Intesa, costituita nel 2003 in attuazione degli accordi stipulati nel 2001 tra IntesaBCI e le Organizzazioni Sindacali, 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 2008, 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 2008, 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 2009, ma che saranno di competenza del 2008, 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.

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.

Immobilizzazioni materiali e immateriali

Le immobilizzazioni materiali e 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. In particolare le aliquote utilizzate sono:

- 12,5% per mobili d'ufficio, macchine e hardware
- 33% per software ed immobilizzi immateriali

Crediti

I crediti sono iscritti al loro presumibile valore di realizzo. Nello specifico i crediti per operazioni di pronti contro termine rappresentano il prezzo a pronti pagato per l'acquisto di titoli per i quali è stabilito l'impegno della vendita a termine oltre la chiusura dell'esercizio.

Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Debiti presunti

I debiti presunti rappresentano la stima dell'accantonamento dei costi relativi alle prestazioni in-

renti 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.

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.

Fondi per rischi ed oneri

Il fondo comprende gli accantonamenti per perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono, alla chiusura dell'esercizio, indeterminati o subordinati al verificarsi di eventi futuri.

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.

Per quanto riguarda i proventi, 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, e 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).

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide ammontano ad €6.895.775 (€1.149.940 al 31 dicembre 2007) e sono composte come segue:

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
Disponibilità liquide	6.895.775	1.149.940	5.745.835
Cassa	1.915	826	1.089
Depositi bancari	6.893.860	1.149.114	5.744.746

La voce depositi bancari è relativa al conto corrente acceso presso Intesa Sanpaolo per €2.043.421 che raccoglie tutta la movimentazione relativa al funzionamento contabile ed amministrativo della Cassa ed ai conti accesi nel corso del 2008 presso Cariparma e Banca Prossima per €4.850.439 funzionali alla gestione dei contratti di pronto contro termine in cui ha investito la Cassa. La significativa variazione rispetto all'esercizio precedente è dovuta alla liquidazione delle gestioni patrimoniali affidate a C.A.A.M Sgr e ING Investment Management Italia SIM.

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 primo esercizio post fusione. Esso era complessivamente affidato in gestione (gestioni patrimoniali) a due prima-

ri intermediari finanziari, C.A.A.M. Sgr e ING Investment Management Italia SIM, che investivano prevalentemente in titoli di stato italiani ed esteri.

Nella seduta del 12 dicembre 2007, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di smobilizzare tali investimenti in favore di operazioni di 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 e ha generato complessivamente proventi netti per un ammontare pari ad €2.344.585.

Titoli di proprietà – Cassa sanitaria

La voce “Titoli di proprietà – Cassa sanitaria” ammonta a zero contro €12.688.484 dell’esercizio precedente, come di seguito riportato:

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
Titoli di proprietà – Cassa sanitaria	-	12.688.484	-12.688.484

La variazione negativa di €12.688.484 è dovuta allo smobilizzo delle due gestioni patrimoniali, come già descritto in precedenza, ed alla registrazione di operazioni pronti contro termine tra i crediti.

Attività ex Casse

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

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
ATTIVITÀ EX CASSE	43.863.674	45.349.324	-1.485.650
CASSA EX BAV	190	5.357	-5.167
saldo conto corrente	3	-	3
titoli di proprietà	-	5.357	-5.357
crediti per p.c.t.	185	-	185
ratei attivi	2	-	2
CASSA EX CAM	18.741.652	19.692.201	-950.549
saldo conto corrente	12.322	-	12.322
titoli di proprietà	-	19.691.651	-19.691.651
crediti per p.c.t.	18.565.951	-	18.565.951
altri crediti	-	550	-550
ratei attivi	163.379	-	163.379
CASSA EX COMIT	25.121.817	25.651.324	-529.507
saldo conto corrente	36.897	69.495	-32.598
titoli di proprietà	-	25.516.506	-25.516.506
crediti per p.c.t.	24.834.408	-	24.834.408
altri crediti	31.971	65.323	-33.352
ratei attivi	218.541	-	218.541
CASSA EX FASDIC	15	442	-427
saldo conto corrente	-	-	-
titoli di proprietà	-	442	-442
crediti per p.c.t.	15	-	15
ratei attivi	-	-	-

La variazione intervenuta nel corso dell’esercizio è relativa:

- alla diminuzione della voce “titoli” in seguito allo smobilizzo delle due gestioni patrimoniali
- all’iscrizione dei crediti per operazioni di pronto contro termine per il prezzo a pronti pagato per l’acquisto del titolo Banca IMI 08/10 per il quale è stabilito l’impegno alla vendita in data 19 gennaio 2009
- allo svincolo dei titoli in pronti contro termine per la copertura della perdita 2007, avvenuta in data 20 ottobre 2008, così come deliberato dal Consiglio di Amministrazione del 7 ottobre 2008
- ai proventi finanziari maturati nell’esercizio in esame e attribuiti alle ex Casse per €1.954.954
- movimentazione delle disponibilità liquide e dei crediti relative alla sistemazione di posizioni residuali legate all’operatività delle ex Casse.

Immobilizzazioni materiali e immateriali

Le immobilizzazioni materiali e immateriali ammontano ad €1.257.755 (€1.249.672 al 31 dicembre 2007) e sono composte come segue:

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	1.257.755	1.249.672	8.083
Mobili e Macchine d'ufficio	56.242	56.242	-
Software	608.544	600.461	8.083
Hardware	232.969	232.969	-
Immobilizzi Immateriali	360.000	360.000	-

L’incremento registrato è di €8.083 ed è relativo al conto “software” per l’acquisto di programmi. Nel successivo paragrafo “Fondi ammortamento” si riporta il commento sulle movimentazioni dei rispettivi fondi di ammortamento.

Crediti

I crediti ammontano ad €10.778.776 ed evidenziano un incremento di €7.620.252 (€3.158.524 al 31 dicembre 2007), dovuto all’iscrizione dei crediti per operazioni pronto contro termine per €6.598.567 che rappresentano il prezzo a pronti pagato per l’acquisto del titolo Banca IMI 08/10 per i quali è stabilito l’impegno di vendita in data 19 gennaio 2009.

I crediti in essere alla chiusura dell’esercizio precedente sono stati in parte incassati durante l’anno e in parte annullati, una volta accertata la loro inesigibilità. Di seguito si riporta in dettaglio la composizione della voce:

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
CREDITI	10.778.776	3.158.524	7.620.252
Crediti per p.c.t. – Cassa sanitaria	6.598.567	-	6.598.567
Verso soci dipendenti e pensionati per contributi (soci familiari non a carico)	2.986.273	2.002.825	983.448
Verso soci dipendenti e pensionati per rivalse	991.711	941.701	50.010
Crediti verso soci per supero massimali di rimborso	33.871	48.839	-14.968
Crediti verso soci per anticipi	-	900	-900
Credito d'imposta su IRAP	3.846	3.846	-
Crediti verso diversi	30.584	1.527	29.057
Credito verso Intesa Sanpaolo per interessi di c/c	2.001	12.293	-10.292
Crediti per affitto	59.583	28.638	30.945
Credito v/soci per pratiche con evento "Risarcimento da parte di terzi"	63.239	117.955	-54.716
Crediti per portierato	9.101	-	9.101

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.

Per i soci esodati, che hanno continuato a beneficiare delle prestazioni erogate dalla Cassa, la cui documentazione per l'adesione risulta ancora incompleta, i contributi dovuti sono stati stimati considerando prudenzialmente la media delle contribuzioni mensili relative al 2007, rapportate al periodo effettivo di permanenza nello *status*.

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

I crediti verso Intesa Sanpaolo per interessi di conto corrente rappresentano le competenze maturate nell'ultimo trimestre 2008 sulla giacenza di liquidità del c/c rubricato alla Cassa.

I crediti per affitto sono relativi ad un credito nei confronti di Intesa Sanpaolo dovuto alla rivisita-

zione del contratto di locazione della sede della Cassa.

La voce crediti verso soci per pratiche con evento "Risarcimento da parte di terzi" è relativa a importi che verranno recuperati nel corso del prossimo esercizio ai sensi dell'art. 13 delle Norme operative della Cassa.

Ratei e Risconti attivi

La voce ratei e risconti attivi ammonta ad €90.174 ed è costituita da ratei attivi su interessi per operazioni di pronto contro termine per €58.067, e da risconti attivi per €32.107 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 € 18.301.859 (€ 19.080.304 al 31 dicembre 2007) e sono composti come segue:

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
DEBITI PER SPESE SANITARIE	18.301.859	19.080.304	-778.445
Assistenza Sanitaria	17.461.859	15.680.304	1.781.555
Debiti presunti per ass. convenzionata per l'anno 2008	325.000	2.300.000	-1.975.000
Debiti presunti per ass. a rimborso per l'anno 2008	515.000	1.100.000	-585.000

I debiti per assistenza sanitaria sono relativi alle prestazioni che sono state liquidate, autorizzate e pagate nei primi mesi del 2009 (fino alla data del 16

aprile 2009) ma di competenza dell'esercizio 2008. Di seguito si riporta in dettaglio la composizione della relativa voce:

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
DEBITI PER ASSISTENZA SANITARIA	17.461.859	15.680.304	1.781.555
ASSISTENZA CONVENZIONATA	4.937.315	4.589.306	348.009
Medici specialisti	869.695	830.159	39.536
Dentisti	484.547	346.250	138.297
Laboratori e centri diagnostici	1.500.456	1.440.355	60.101
Ospedali e case di cura	2.060.688	1.952.863	107.825
Enti e soci per bonifici stornati	21.929	19.679	2.250
ASSISTENZA A RIMBORSO	12.524.544	11.090.998	1.433.546

I debiti per assistenza a rimborso, pari ad € 12.524.544, sono relativi in parte a richieste di rimborso elaborate presso la Cassa, per € 2.740.071, e in parte a pratiche elaborate in outsourcing da Previnet SpA per € 9.784.473. I debiti presunti per assistenza convenzionata, pari ad € 325.000, sono stati stimati valorizzando le impegnative emesse dalla Cassa nell'esercizio, ma non ancora pagate, per visite specialistiche, accertamenti diagnostici, 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 € 515.000, sono stati stimati valorizzando le pratiche

pervenute e non ancora lavorate di competenza 2008 ad un costo medio pagato per le prestazioni rimborsate nel corso dell'esercizio.

Le voci stimate registrano complessivamente una riduzione del 75% dovuta al miglioramento della rapidità di elaborazione delle pratiche ricevute.

Debiti verso dipendenti

I debiti verso dipendenti, che ammontano ad €34.515, sono relativi al rateo sulla 14esima mensilità.

Debiti diversi

I debiti diversi ammontano ad €565.129 e mostrano una riduzione di €234.629 rispetto all'esercizio precedente. Di seguito si riporta in dettaglio la composizione della voce:

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
DEBITI DIVERSI	565.129	799.758	-234.629
Fornitori	420.024	635.115	-215.091
Erario conto imposte	52.688	57.588	-4.900
Debiti verso INPS personale Cassa Sanitaria	55.478	60.478	-5.000
Debiti verso OO.SS.	1.067	702	365
Debiti verso Fondo integrativo FON.TE	9.253	7.658	1.595
Debiti verso soci per contributi da rifondere	23.357	36.708	-13.351
Debiti verso erario per IRAP	1.109	-	1.109
Debiti verso diversi	2.153	1.509	644

I debiti verso fornitori, che ammontano ad € 420.024, sono prevalentemente relativi a debiti verso Previnet SpA per il servizio di gestione delle liquidazioni per € 269.972. I debiti verso l'erario, che ammontano ad € 52.688, sono relativi alle ritenute IRPEF per dipendenti e lavoratori autonomi. I debiti verso INPS, che ammontano ad € 55.478, sono relativi ai contributi sugli stipendi di dicembre, mentre i debiti verso soci per € 23.357

sono relativi a contributi da rifondere conguagliati nel 2008.

Fondi ammortamento

I fondi ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali ammontano ad € 1.224.221 (€ 1.189.233 al 31 dicembre 2007) e sono composti come segue:

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
FONDI AMMORTAMENTO	1.224.221	1.189.233	34.988
Fondo ammortamento mobili d'uff. e macchine	55.267	55.072	195
Fondo ammortamento software	600.827	595.145	5.682
Fondo ammortamento hardware	208.127	179.016	29.111
Fondo ammortamento immobilizzi immateriali	360.000	360.000	-

L'incremento del fondo ammortamento pari ad €34.988 è relativo a mobili d'ufficio e macchine per €195, a software per €5.682 e ad hardware per €29.111.

Fondi per rischi ed oneri

Il fondo accantonato ammonta ad €77.000 e rappresenta lo stanziamento per procedimenti legali promossi da due soci che reclamano il rimborso di alcune prestazioni.

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
FONDI PER RISCHI ED ONERI	77.000	-	77.000
Fondo accantonamento per contenzioso con soci	77.000	-	77.000

Passività ex Casse

Le passività ex Casse, che ammontano ad €43.863.674, hanno subito nel corso dell'esercizio una riduzione dovuta all'utilizzo dei fondi di riserva delle ex Casse a totale copertura del disavanzo registrato alla chiusura dell'esercizio precedente. Come descritto in precedenza, il Consiglio di

Amministrazione, nella riunione del 7 ottobre 2008, in assenza di risposte e di nuovi accordi delle Fonti istitutive, ha disposto di ripianare il disavanzo di esercizio attraverso l'utilizzo del patrimonio e degli interessi delle ex Casse.

Di seguito si riporta in dettaglio la composizione della voce:

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
PASSIVITÀ EX CASSE	43.863.674	45.349.324	-1.485.650
FONDI DI RISERVA	43.863.674	45.321.258	-1.457.584
Fondo di riserva Cassa ex BAV	190	5.357	-5.167
Fondo di riserva Cassa ex CAM	18.741.652	19.664.134	-922.482
Fondo di riserva Cassa ex COMIT	25.121.816	25.651.325	-529.509
Fondo di riserva Cassa ex FASDIC	16	442	-426
Debiti	-	28.066	-28.066
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 per complessivi €1.954.954.

€182.541, pari allo 0,6% rispetto all'esercizio precedente; tale incremento è dovuto principalmente ai contributi relativi a pensionati e familiari non a carico pensionati per €1.667.839 in seguito alle attività di controlli incrociati tra prestazioni, contributi e posizioni anagrafiche. Tale incremento risulta compensato dalla diminuzione dei contributi relativi ai dipendenti ed ai familiari non a carico dipendenti per €1.485.298 in seguito alle dimissioni dal Gruppo delle società Equitalia, Friuladria, Cariparma.

INFORMAZIONI SUL RENDICONTO ECONOMICO

PROVENTI

Contributi

I contributi a carico dei soci sono aumentati di

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
CONTRIBUTI DA SOCI	28.682.443	28.499.902	182.541
In servizio	8.413.631	9.101.202	-687.571
In pensione	10.577.534	9.346.265	1.231.269
Familiari non a carico dipendenti	5.848.580	6.646.307	-797.727
Familiari non a carico pensionati	3.842.698	3.406.128	436.570

I contributi a carico azienda sono diminuiti di €2.892.767, pari all'11% rispetto all'esercizio precedente. Il fenomeno è dovuto sia alle dimissioni

societarie precedentemente citate, sia ai piani di esodo posti in essere.

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
CONTRIBUTI DA AZIENDE	23.322.384	26.215.151	-2.892.767
Contributi Quota Azienda	23.322.384	26.215.151	-2.892.767

Altri proventi

Gli altri proventi derivano principalmente da interessi sul conto corrente, proventi finanziari della

gestione patrimoniale, recuperi e sopravvenienze attive.

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
INTERESSI SU CONTO CORRENTE	187.556	117.573	69.983
RISULTATO DI GESTIONE PATRIMONIALE	2.344.585	691.379	1.653.206
Cassa Sanitaria	389.631	83.725	305.906
Ex Casse	1.954.954	607.654	1.347.300
<i>ex Cassa BAV</i>	188	5.357	-5.169
<i>ex Cassa CAM</i>	848.090	205.253	642.837
<i>ex Cassa COMIT</i>	1.106.660	396.602	710.058
<i>ex Cassa FASDIC</i>	16	442	-426
RECUPERI E RIMBORSI	1.601.342	1.825.620	-224.278
Rivalse su prestazioni assistenza convenzionata	1.599.583	1.637.729	-38.146
Recuperi per responsabilità civile di terzi	1.759	187.891	-186.132
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	1.224.616	1.092.502	132.114

Il significativo incremento del risultato della gestione patrimoniale è dovuto al cambiamento della politica di investimenti nel corso del 2008; infatti, a causa della scarsa reattività dei gestori, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato lo smobilizzo delle due gestioni patrimoniali in favore di investimenti più remunerativi.

Le rivalse su prestazioni in assistenza convenzionata, che ammontano ad €1.599.583, sono in parte relative a recuperi su impegnative già pagate a tutto il mese di dicembre 2008 (€1.489.583) ed in parte a recuperi attesi per la fine dell'esercizio 2008 su impegnative ancora da pagare (€110.000), il cui ammontare è stato stimato sulla base degli andamenti storici, regolari nel tempo.

Le sopravvenienze attive, pari ad €1.224.616, sono prevalentemente dovute a contributi di anni prece-

denti in parte già incassati nell'esercizio in esame ed in parte da incassare ratealmente nel 2009.

SPESE

Prestazioni

Le prestazioni vengono erogate agli assistiti attraverso l'assistenza indiretta e 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 il 74% per l'assistenza indiretta ed il restante 26% su quella diretta.

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

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
ASSISTENZA CONVENZIONATA	13.753.505	13.124.863	628.642
Visite Specialistiche, Sedute Psicoterapiche	2.458.829	2.369.866	88.963
Cure Dentarie	1.118.661	1.094.894	23.767
Accertamenti Diagnostici	3.504.611	3.172.209	332.402
Terapie e altre Prestazioni	896.955	1.029.477	-132.522
Assistenza Ospedaliera	5.774.449	5.458.417	316.032

Complessivamente le spese per l'assistenza convenzionata sono aumentate del 5% rispetto all'esercizio precedente; nello specifico i capitoli di spesa che hanno registrato un maggior incremento sono

“Accertamenti diagnostici” ed “Assistenza ospedaliera”, rispettivamente aumentati del 10% e del 6%, mentre le “Terapie e altre prestazioni” registrano un decremento del 13%.

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
ASSISTENZA A RIMBORSO	39.171.977	40.909.483	-1.737.506
Visite Specialistiche, Sedute psicoterapiche	7.748.420	7.982.050	-233.630
Cure Dentarie	8.117.659	8.764.786	-647.127
Accertamenti Diagnostici	1.988.093	2.035.780	-47.687
Terapie e altre Prestazioni	3.716.365	4.019.671	-303.306
Assistenza Ospedaliera	10.264.006	9.900.604	363.402
Presidi e Apparecchi vari	4.111.199	4.450.750	-339.551
Ticket	3.226.235	3.755.842	-529.607

Per quanto riguarda l'assistenza a rimborso, le spese registrano un decremento del 4%. Le riduzioni più significative si registrano sulle "Cure Dentarie" e "Ticket", rispettivamente per €647.127 ed €529.607.

Di seguito si riporta il dettaglio degli accantona-

menti effettuati per le prestazioni di competenza 2008 che si stima di dover pagare nel corso del 2009. Per la determinazione della stima, si rimanda alla dettagliata descrizione del paragrafo precedente "Debiti per spese sanitarie".

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
ACCANTONAMENTI SPESE DI ASSISTENZA	840.000	3.400.000	-2.560.000
Spese presunte Assistenza convenzionata	325.000	2.300.000	-1.975.000
Spese presunte Assistenza a rimborso	515.000	1.100.000	-585.000

Inclusi i sopraccitati accantonamenti, il costo per le prestazioni ammonta complessivamente ad € 53.765.482 contro € 57.434.346 dell'esercizio precedente registrando, quindi, una diminuzione del 6%.

Altre spese

Gli altri costi sono rappresentati da spese generali di amministrazione, composte principalmente da oneri per il personale pari ad € 1.210.440 e consulenze per € 1.276.507, quote di ammortamento su attivi materiali e immateriali e sopravvenienze passive.

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
SPESE GENERALI D'AMMINISTRAZIONE	3.041.124	3.249.599	-208.475
Oneri per il personale	1.210.440	1.195.298	15.142
Acquisto di beni e loro manutenzione	41.875	47.247	-5.372
Acquisto di beni di consumo	139.602	153.539	-13.937
Fitti e utenze	260.706	288.762	-28.056
Spese postali	111.994	156.759	-44.765
Outsourcing e varie	1.276.507	1.407.994	-131.487
AMMORTAMENTI	34.987	39.052	-4.066
Ammortamento software	5.681	9.543	-3.862
Ammortamento hardware	29.111	29.121	-10
Ammortamento immobilizzi immateriali	-	-	-
Ammortamento mobili	195	389	-194
ACCANTONAMENTI	77.000	-	77.000
Accantonamento per contenzioso con soci	77.000	-	77.000
ATTRIB. PROVENTI FINANZIARI ALLE PASSIVITÀ EX CASSE	1.954.954	607.654	1.347.300
Cassa ex BAV	188	5.357	-5.169
Cassa ex CAM	848.090	205.253	642.837
Cassa ex COMIT	1.106.660	396.602	710.058
Cassa ex FASDIC	16	442	-426
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	280.522	568.651	-288.129

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 2007 è dovuta al minor impiego di risorse esterne 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 ed il noleggio delle fotocopiatrici; la riduzione della voce rispetto all’esercizio

2007 è da ricondurre alla diminuzione del canone di affitto a seguito della cessione di alcuni locali ad Intesa Sanpaolo.

Le spese postali si riferiscono principalmente a spese di spedizione del fascicolo di Bilancio dell’esercizio 2007 ai soci pensionati.

Le spese per outsourcing e varie, ridotte rispetto all’esercizio precedente del 7%, sono dovute sostanzialmente ai costi per la gestione amministrativa esterna delle pratiche.

Il conto accantonamento per contenzioso con soci rappresenta lo stanziamento per procedimenti legali promossi da due soci che reclamano il rimborso di alcune prestazioni.

Sopravvenienze passive

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

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazione
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	280.522	568.651	-288.129
Spese assistenza a rimborso	201.729	262.995	-61.266
Spese assistenza convenzionata	-	21.941	-21.941
Crediti per contributi inesigibili	-	141.908	-141.908
Rifusione contributi anni precedenti	75.657	128.939	-53.282
Fatture 2007	3.136	12.868	-9.732

La variazione rispetto all’esercizio precedente è principalmente dovuta a minori sopravvenienze su

spese stimate per assistenza a rimborso e mancate perdite su crediti inesigibili.

**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 2008, 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	€ 62.886.154
Passivo e fondi di riserva	€ 64.677.297
Disavanzo dell'esercizio	€ (1.791.143)
<i>CONTO ECONOMICO</i>	
Contributi da soci	€ 28.682.443
Contributi da aziende del Gruppo Intesa	€ 23.322.384
Recuperi e rimborsi	€ 1.601.342
Assistenza convenzionata	€ (13.753.505)
Assistenza a rimborso	€ (39.171.977)
Accantonamento spese di assistenza	€ (840.000)
Accantonamento per contenzioso in essere	€ (77.000)
Sopravvenienze attive	€ 1.224.616
Sopravvenienze passive	€ (280.522)
Interessi attivi	€ 187.556
Risultato della gestione patrimoniale	€ 2.344.585
Attribuzione proventi finanziari ex Casse	€ (1.954.954)
Spese generali d'amministrazione e ammortamenti	€ (3.076.111)
Disavanzo dell'esercizio	€ (1.791.143)

A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio di esercizio è stato redatto in conformità alle norme di legge che disciplinano il bilancio di esercizio e con l'applicazione dei criteri esposti in Nota Integrativa.

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 concorso alla riduzione del disavanzo dell'eser-

cizio ad € 1.791.143, rispetto al disavanzo dell'esercizio precedente di € 3.457.176.

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 Codice civile sono stati seguiti quanto:
 - alla valutazione delle voci, secondo prudenza e nella prospettiva della continua-

- zione 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 ratei e 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 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, che per parte degli iscritti confluiti nel fondo esuberi risulta stimato, mentre i debiti sono iscritti al valore nominale;
- i ratei e 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 e a rimborsi non ancora definiti e 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.

Il Collegio, sulla base delle risultanze dell'attività di controllo svolta, ritiene che la struttura contabile, pur con le criticità organizzative esistenti, pare in grado di fornire dati attendibili idonei a rappresentare una sostanzialmente corretta informazione sociale.

Giudizio sul bilancio

Il Collegio dei Revisori, tenuto conto dei fatti e degli eventi dei quali ha avuto conoscenza nonché dei risultati dell'indagine svolta, osserva

come il bilancio dell'esercizio 2008 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 2008, seppur negativo, riduce il disavanzo della gestione caratteristica ad € 159.313, migliorandolo rispetto al disavanzo della gestione caratteristica fatto registrare nel 2007 di € 893.673.

Il Consiglio di Amministrazione illustra nella sua Relazione le iniziative adottate con riguardo alla struttura organizzativa ed operativa dell'ente, tutte apprezzabili, in particolare per i risultati dei controlli disposti dalla Direzione che hanno permesso la sistemazione di anomalie nella gestione dei flussi contributivi.

Tale attività mantiene carattere prioritario nell'ambito della soluzione complessiva dell'intero processo organizzativo che non deve subire il condizionamento della fase di stallo negoziale che perdura tra le Fonti Istitutive sul tema dell'assetto complessivo che dovrà assumere l'assistenza sanitaria dei dipendenti e pensionati del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Inoltre, il Collegio segnala l'osservazione, formulata da parte del Consiglio di Amministrazione, che sottolinea come la Cassa, se avesse beneficiato della copertura delle spese generali di gestione da parte di Intesa Sanpaolo, così come avviene per altri Istituti simili operanti nel Gruppo, avrebbe potuto chiudere l'esercizio con un avanzo di gestione.

Tuttavia, l'assenza di un accordo in tal senso tra le Fonti Istitutive, non fa venir meno l'esigenza dell'adozione di misure adeguate a raggiungere l'equilibrio finanziario della gestione attraverso una riparametrazione delle prestazioni erogabili alla consistenza delle risorse finanziarie disponibili.

Il Consiglio di Amministrazione, nel sottoporre all'Assemblea l'approvazione del bilancio chiuso il 31 dicembre 2008, propone di ripianare il

disavanzo dell'esercizio mediante l'utilizzo dei proventi finanziari maturati nell'anno ed attribuiti alle riserve delle ex Casse, in ciò confortato dagli accordi dell'8 maggio 2007 tra le Fonti Istitutive, relativo al ripianamento delle perdite fino al 31 dicembre 2006.

Inoltre, sempre facendo richiamo ai predetti accordi in data 8 maggio 2007, nonché ai pareri acquisiti sul punto da professionisti indipendenti, informa i Signori Associati che il Consiglio stesso, con sua deliberazione in data 7 ottobre 2008, ha disposto la copertura della perdita d'esercizio 2007, "inizialmente riportate a nuovo, in coerenza con l'orientamento delle Fonti Istitutive di cui all'accordo 8 maggio 2007".

Il Collegio dei Revisori, pur comprendendo le ragioni che hanno ispirato l'accordo richiamato nella relazione del Consiglio di Amministrazione ed i successivi e correlati adempimenti, non può non rilevare che lo stesso non appare conforme al tenore letterale del secondo comma dell'art. 12 dello Statuto sociale, come già raccomandato dal Collegio nella Relazione al bilancio 2007.

Il Collegio dei Revisori dà comunque atto al Consiglio di Amministrazione di sottoporre alle decisioni dei Signori Associati le modalità di copertura della perdita dell'esercizio 2008 in esame, così come da specifica proposta formulata in Relazione e dianzi riportata.

Il Collegio si associa al Consiglio di Amministrazione ed esprime profondo e commosso cordoglio nel ricordo e nel rimpianto del Consigliere Signor Francesco Fiore.

Milano, 21 maggio 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 2008. Il bilancio d'esercizio è stato redatto con i principi contabili e i criteri di redazione 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, 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 5 giugno 2008.
- 3 A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della Cassa per l'Assistenza sanitaria per il personale del Gruppo Intesa presenta attendibilmente, in ogni aspetto significativo, la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico al 31 dicembre 2008 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") pari a 1,8 milioni di Euro (3,5 milioni di Euro al 31 dicembre 2007).
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 ripianare il disavanzo mediante l'utilizzo di parte dei proventi finanziari maturati nell'anno ed attribuiti alle riserve delle Casse preesistenti, conformemente agli accordi dell'8 maggio 2007 tra le Fonti Istitutive.

Milano, 25 maggio 2009

PricewaterhouseCoopers SpA



Antonio Dogliotti
(Revisore contabile)

