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

Bilancio al 31/12/2009

Relazione del Consiglio di Amministrazione

Stato patrimoniale

Rendiconto economico

Nota integrativa

Relazione del Collegio dei Revisori

Relazione della Società di Revisione

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Signori Soci,

l'anno trascorso ha visto il Consiglio di Amministrazione, le Commissioni, 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.

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.

	2009	2008	Variazione	%
Contributi	53.074.039	52.004.827	1.069.212	2,06%
Aziende Gruppo Intesa	*24.367.050*	*23.322.384*	*1.044.666*	*4,48%*
Soci dipendenti e pensionati	*28.706.989*	*28.682.443*	*24.546*	*0,09%*
Rivalse e recuperi RCT	1.956.560	1.601.342	355.218	22,18%
Prestazioni	54.942.514	53.765.482	1.177.032	2,19%
Assistenza convenzionata	*15.896.607*	*14.078.505*	*1.818.102*	*12,91%*
Assistenza a rimborso	*39.045.907*	*39.686.977*	*-641.070*	*-1,62%*
Totale Gestione caratteristica	**88.085**	**-159.313**	**247.398**	**-155,29%**
Spese generali e ammortamenti	3.027.009	3.153.111	-126.102	-4,00%
Risultato operativo lordo	**-2.938.924**	**-3.312.424**	**373.500**	**-11,28%**
Sopravvenienze attive e passive	999.330	944.094	55.236	5,85%
Proventi finanziari	273.880	577.187	-303.307	-52,55%
Risultato ante imposte	**-1.665.714**	**-1.791.143**	**125.429**	**-7,00%**
Proventi ex Casse	1.006.915	1.954.954	-948.039	-48,49%
Attrib. prov. fin. ex Casse	1.006.915	1.954.954	-948.039	-48,49%
Avanzo/(Disavanzo)	**-1.665.714**	**-1.791.143**	**125.429**	**-7,00%**

In virtù dei diversi interventi effettuati, il disavanzo di periodo è passato da € 1.791.143 a fine 2008 ad € 1.665.714 a fine 2009, con una riduzione del 7%. La gestione caratteristica è migliorata risultando positiva di € 88.085 pari al 155,29%.(ex € -159.313 nel 2008) Questo risultato è stato raggiunto senza penalizzare in alcun modo il regime delle prestazioni, garantendo alti standard qualitativi.

Nel periodo in esame si segnala un incremento dei contributi incassati del 2,06%, dovuto all'incremento del 4,48% dei contributi delle Aziende del Gruppo Intesa Sanpaolo ed all'incremento dello 0,09% dei contributi dei soci dipendenti e pensionati. I contributi dei soci dipendenti si riducono del 3,04% per l'uscita di 565 soci a seguito delle cessioni di sportelli (richiesta dell'Antitrust) alla Banca Popolare dell'Alto Adige, Banca Popolare di Bari, Credito Valtellinese, Carige e Veneto Banca. I contributi dei soci pensionati e familiari non a carico si incrementano del 3,18% in seguito all'attività di controlli incrociati tra prestazioni, contributi e posizioni anagrafiche.

Per quanto riguarda le spese generali è proseguita l'attività di contenimento dei costi di struttura, che complessivamente si sono ridotti del 4% nell'ultimo anno, passando da € 3.153.111 ad € 3.027.009. A tale proposito 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. Nell'ipotesi di pari trattamento, l'esercizio si sarebbe pertanto chiuso con un avanzo di bilancio pari ad € 1.361.295,00.

Dal punto di vista finanziario, i proventi si riducono ad € 1.280.795 (di cui 274 mila della Cassa e 1.007 mila delle ex Casse) da € 2.532.141 dell'esercizio precedente (di cui 174 mila della Cassa e 1.955 mila delle ex Casse), registrando un decremento del 49%.

Tale andamento negativo è stato causato principalmente dal basso livello dei tassi di interesse, che hanno risentito della politica monetaria adottata dalle banche centrali: la gestione patrimoniale della Cassa era infatti legata ad operazioni di pronti c/termine.

Visto il perdurare di tale andamento della curva dei tassi, il Consiglio di Amministrazione (nella seduta del 22 maggio 2009) ha deliberato di smobilizzare il patrimonio delle ex Casse dagli investimenti in operazioni di pronti contro termine a favore di investimenti obbligazionari (depositati presso Banca Prossima). La nuova politica di investimento (v. Nota Integrativa) ha consentito di ottenere risultati più remunerativi con un rendimento atteso del 2,79% anche per gli esercizi a venire.

Ai sensi dell'art. 12 dello Statuto e su indicazione delle Fonti Istitutive (Accordo dell'8 maggio 2007, riconfermato il 21 gennaio 2010) il Consiglio di Amministrazione ha deliberato la copertura delle perdite 2008 con l'utilizzo delle riserve delle ex Casse.

E' proseguita nel 2009 l'attività di cura e di aggiornamento del sito internet, che consente agli associati l'accesso ai documenti "istituzionali" della Cassa, alle informazioni operative, nonché a tutta la modulistica di diretto interesse.

E' stato effettuato il trasferimento al primo piano di via Cechov degli uffici, come già indicato nella Relazione del 2008, ed è stato realizzato al piano terra uno sportello più facilmente accessibile ai Soci; l'ottimizzazione degli spazi ha comportato anche una diminuzione dei costi di gestione.

In seguito alle operazioni di dismissioni societarie precedentemente descritte, la popolazione degli assistiti al 31 dicembre 2009 si è ridotta rispetto all'esercizio precedente, passando da 98.000 a 94.000 iscritti circa.

Comparazione iscritti 2008/2009								
	2008				**2009**			
	Pensionati	**Esodati**	**Dipendenti**	**Totale**	**Pensionati**	**Esodati**	**Dipendenti**	**Totale**
Soci	13.161	2.700	27.038	42.899	12.814	2.669	26.301	41.784
Fam. a carico	7.695	3.153	29.532	40.380	7.327	2.497	28.405	38.229
Fam. non a carico	6.102	886	7.669	14.657	5.546	1.282	7.278	14.106
Totale	26.958	6.739	64.239		25.687	6.448	61.984	
			Totale generale	**97.936**			Totale generale	**94.119**

Nell'anno trascorso sono state presentate circa 136.200 domande di rimborso (-1,30% rispetto al 2008) e ne sono state liquidate 125.000 circa, al netto di quelle ricusate (11.200); sono state inoltre fornite circa 90.000 prestazioni in forma diretta (+1,12% rispetto al 2008). Nel corso del 2009 si è registrato un incremento del ricorso da parte degli associati all'assistenza convenzionata (cosiddetta diretta), mentre risulta essere diminuito, seppur lievemente, il ricorso all'assistenza a rimborso o cosiddetta "indiretta".

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, di offrire un servizio migliore ai Soci e di 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 previsti dalla normativa vigente), e nel pagamento dei fornitori entro i termini contrattuali, ottenuta attraverso l'ottimizzazione del processo liquidativo.

E' inoltre proseguita l'attività posta in essere dalla Direzione di controlli incrociati tra prestazioni, contributi e posizioni anagrafiche che, con il supporto e la collaborazione del personale della struttura, ha permesso la sistemazione di anomalie su contributi da incassare o mancate adesioni ed il recupero di prestazioni liquidate a soci non in regola con i versamenti contributivi.

Nel 2009 si registra un sensibile decremento degli attivi materiali ed immateriali e dei relativi fondi ammortamento in quanto, a seguito del trasloco degli uffici al piano terra, sono stati eliminati i cespiti non più in uso e completamente ammortizzati.

Nel mese di ottobre 2009 è stato emanato il cosiddetto "Decreto Sacconi", che recepisce il decreto del 31 marzo 2008 dell'ex ministro Turco, che ha introdotto due principali novità per i Fondi Integrativi del Servizio Sanitario Nazionale:

1) iscrizione all'Anagrafe dei Fondi Sanitari Integrativi entro il 30 aprile 2010;
2) elencazione delle prestazioni vincolate che comprendono l'assistenza odontoiatrica e le prestazioni finalizzate al recupero della salute di soggetti temporaneamente inabili. Tali prestazioni dovranno rappresentare il 20% di tutte le risorse impegnate dai Fondi e dalle Casse per l'intera gamma di prestazioni erogate nell'anno, al netto delle spese gestionali, pena la perdita delle attuali agevolazioni fiscali. Il vincolo del 20% dovrà essere garantito fin dalla gestione 2010.

Sono in corso gli adempimenti amministrativi necessari al fine del rispetto del suddetto decreto.

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 2009 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 nel rispetto della scadenza prevista per il 31 marzo 2010.

Il disavanzo dell'esercizio pari ad € 1.665.714 sarà ripianato mediante l'utilizzo dei patrimoni delle ex Casse, conformemente al citato Accordo del 21 gennaio 2010 tra le Fonti Istitutive.

Il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea dei Soci di approvare il bilancio.

*****

16 aprile 2010

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Vice Presidente
Ferdinando Saita