

BILANCIO D'ESERCIZIO

AL 31 DICEMBRE 2010

Approvato dal Consiglio Direttivo nell'adunanza del 27 giugno 2011

CASSA DI ASSISTENZA SANPAOLO IMI

Consiglio Direttivo

- . Franco TOSO *Presidente*
- . Gianfranco Luca BERTINOTTI *Vice Presidente*
- . Rita Pellerey *Segretario sino al 14 aprile 2010*
- . Simona ORTOLANI *Segretario dal 27 aprile 2010*
- . Piero Franco Maria BOCCASSINO *Tesoriere*
- . Salvatore APRILE
- . Pietro Francesco Maria DE SARLO
- . Stefano FIRPO
- . Salvatore GUARINO
- . Stefano LORENZI
- . Donatella MAGNI
- . Paolo MANNA
- . Patrizia ORDASSO
- . Marina SCRIVO

Collegio dei Sindaci

- . Aldo TORELLO *Presidente*
- . Roberto CARRARA
- . Rocco ZIZZA

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2010

Il Bilancio d'esercizio della Cassa di Assistenza Sanpaolo Imi per l'anno 2010 è composto dai resoconti delle quattro gestioni previste dallo Statuto: la Gestione riguardante iscritti ed aderenti in servizio, la Gestione relativa ad iscritti ed aderenti in quiescenza, la Gestione concernente la contribuzione ad efficacia differita e la Gestione aderenti società controllate.

L'esercizio 2010 si è concluso con esito positivo, con un avanzo di amministrazione di € 1.744.969 così articolato:

• Gestione iscritti ed aderenti in servizio	-	avanzo	€	1.565.000
• Gestione iscritti e aderenti in quiescenza	-	avanzo	€	144.110
• Gestione contribuzione ad efficacia differita	-	avanzo	€	12.805
• Gestione aderenti società controllate	-	avanzo	€	23.054

In conseguenza di tali risultati, il patrimonio, al 31 dicembre 2010, risulta complessivamente di € 38.014.960 così ripartito:

• Gestione iscritti ed aderenti in servizio ex art. 4 comma I	€	34.773.505
• Gestione iscritti ed aderenti in quiescenza ex art. 4 comma II	€	2.347.185
• Gestione contribuzione ad efficacia differita ex art. 17, al netto di €226.898 per riversamenti e rimborsi relativi al 2010	€	857.531
• Gestione aderenti società controllate	€	36.739

Prima dell'analitica esposizione delle voci di bilancio si evidenzia che nelle Gestioni iscritti in servizio ed iscritti in quiescenza, sulla base delle previsioni delle Intese Collettive del 2 ottobre 2010, istitutive del Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo, sono contabilizzati tra le uscite 2010 tutti gli esborsi per prestazioni fruite di competenza 2010.

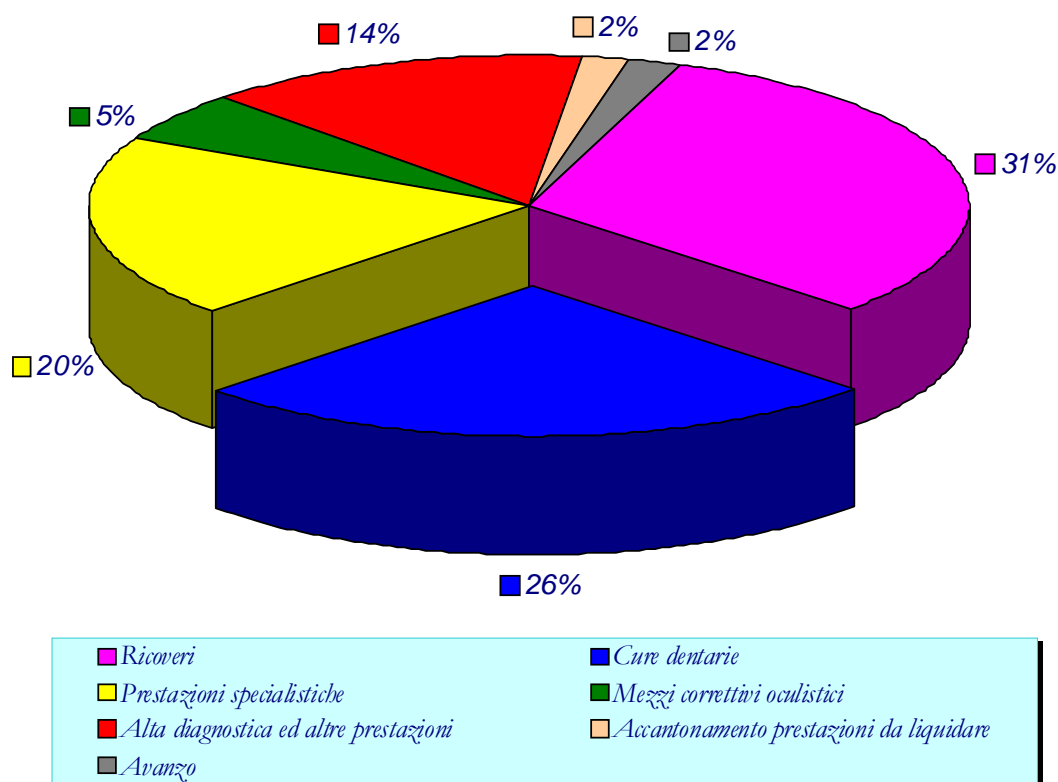
Parimenti sono imputate agli esborsi 2010 le spese effettuate nei 90 giorni successivi ai ricoveri terminati nel 2010 e quelle, sempre effettuate nei 90 giorni successivi agli interventi ambulatoriali ed ai ricoveri con intervento terminati nel 2011, nel solo caso in cui l'intervento chirurgico stesso sia stato effettuato entro il 31/12/2010.

Si rileva inoltre come, a fronte di entrate contributive di €51.525.093 (di cui € 44.068.147 per le Gestioni che erogano prestazioni in forma diretta e €7.456.946 per le coperture sanitarie in forma assicurativa) nel corso dell'anno siano state riconosciute prestazioni sanitarie per il complessivo importo di €50.467.329 (importo comprensivo dell'accantonamento per il pagamento delle quote differite e di quello relativo alle prestazioni non ancora liquidate). Di tale esborso la somma di € 7.456.946 è riferibile al pagamento di premi assicurativi di polizze di assistenza sanitaria. Dal raffronto delle entrate contributive con gli esborsi per prestazioni si rileva uno sbilancio positivo di €1.057.765.

La tabella ed il grafico che seguono riportano il dettaglio disaggregato per voci di spesa significative ed evidenziano il pieno rispetto della c.d. "soglia delle risorse vincolate" previsto Decreto del Ministero del Lavoro del 27 ottobre 2009, con riconoscimento di prestazioni per cure odontoiatriche pari al 26% del totale delle risorse impegnate per l'erogazione complessiva delle prestazioni.

DISTRIBUZIONE GENERALE DELLE USCITE

	<i>prestazioni erogate in forma diretta e assicurativa(*)</i>	
	ANNO 2010	ANNO 2009
Ricoveri	€ 16.192.194	€ 15.183.143
Cure dentarie	€ 13.354.194	€ 12.252.885
Prestazioni specialistiche	€ 10.167.399	€ 9.583.731
Mezzi correttivi oculistici	€ 2.662.999	€ 2.501.961
Alta diagnostica ed altre prestazioni	€ 7.230.541	€ 6.035.672
Accantonamento prestazioni da liquidare	€ 860.000	-
Avanzo	€ 1.057.765	€ 3.839.502
TOTALE	€ 51.525.093	€ 49.396.894



(*) Le prestazioni erogate in forma assicurativa sono suddivise esclusivamente tra "altre prestazioni" e cure dentarie ricomprendendo tra queste ultime anche prestazioni socio-assistenziali previste dal DM 27/10/2009.

La Cassa , a completamento delle attività di adeguamento della propria struttura organizzativa alle disposizioni di legge in tema di privacy – art. 34, comma 1, lettera g) e Regola 19 Disciplinare Tecnico, allegato D del d. lgs. 196/2003, Codice in materia di protezione dei dati personali - ha predisposto, in data 8 marzo 2011, il previsto aggiornamento del “Documento Programmatico sulla Sicurezza”, sottoposto, nella sua prima stesura, al Consiglio Direttivo in adunanza 6 giugno 2007. Detto documento contiene l’indicazione delle misure di sicurezza adottate nel trattamento dei dati di iscritti ed aderenti.

Si rassegnano di seguito alcuni ulteriori elementi e considerazioni relativi alle prestazioni offerte da ciascuna delle Gestioni.

** * **

GESTIONE ISCRITTI ED ADERENTI IN SERVIZIO

La Gestione evidenzia, al 31 dicembre 2010 n. 25.100 iscritti che hanno esteso le prestazioni a n. 37.560 familiari, per un totale di n. 62.660. Rispetto ai dati dell'esercizio precedente si rileva un incremento complessivo di 1.464 nominativi.

A fini informativi si riportano in tabella n. 1 i dati relativi ad iscritti e beneficiari suddivisi per classi di età .

In corso d'anno, sulla base delle previsioni del citato accordo del 2 ottobre 2010, sono state liquidate da Previmedical, sino al pagamento effettuato con valuta 20 maggio 2011, n. 132.271 richieste di rimborso (contro n. 137.947 al termine dell'esercizio precedente) per un importo complessivo di € 36.689.313 comprensivo degli accantonamenti per quote differite di € 5.544.179 la cui corresponsione sarà effettuata sulla base del risultato di esercizio della gestione secondo il disposto dell'art. 14 dell'Appendice 1 dello Statuto.

A completamento delle liquidazioni 2010 ancora da effettuare è stato accantonata la somma di € 630.000 con la previsione, quindi, di un esborso complessivo per prestazioni di € 37.319.313.

Per un raffronto con l'esercizio precedente si rammenta che nell'anno 2009 sono state liquidate richieste di rimborso per un esborso complessivo di €32.672.664. Conseguentemente si rileva un maggior onere, rispetto all'esercizio precedente di € 4.646.649 (+14,22%).

Considerando che la contribuzione complessiva affluita nel corso del 2010 è stata di € 38.252.927, ne consegue un saldo positivo tra le partite correnti (contribuzioni – prestazioni, comprensive degli accantonamenti) di €933.614 contro un saldo positivo dell'esercizio precedente di €3.443.040.

Il risultato delle partite correnti è rafforzato dall'avanzo della gestione del portafoglio titoli che, al netto delle imposte e delle ritenute fiscali, ammonta ad €466.689, con un rendimento netto dello 0,871%.

Le tabelle n. 2 e n. 3 pongono a confronto le prestazioni erogate e le contribuzioni incassate, dal 2005 al 2010.

NUMERO BENEFICIARI PER TIPOLOGIA E CLASSI DI ETÀ' (tabella n. 1)

Dati elaborati da Previmedical

Beneficiari/ Classi di età	0 -20	%	21 - 40	%	41 - 50	%	51 - 60	%	oltre	%	Totale	%
Dipendenti	3	0,0	8.370	13,4	8.810	14,1	7.781	12,4	136	0,2	25.100	40
Coniuge e figli a carico	17.329	27,7	3.377	5,4	1.005	1,6	871	1,4	48	0,1	22.630	36
Altri familiari	305	0,5	5.067	8,1	4.505	7,2	3.711	5,9	1.342	2,1	14.930	24
Totale	17.637	28,1	16.814	26,8	14.320	22,9	12.363	19,7	1.526	2,4	62.660	100

RAFFRONTO PRESTAZIONI ESERCIZI 2005 - 2010 (tabella n. 2)

valori espressi in euro

Tipologia prestazioni	2005	%	2006	%	2007	%	2008	%	2009	%	2010	%
Ricoveri	9.883.890	35,9	10.532.926	34,3	10.724.993	33,1	10.313.614	34,8	10.786.540	33,0	11.888.983	32,4
Prestazioni specialistiche	6.691.725	24,3	7.471.514	24,4	8.105.565	25,0	7.326.728	24,7	8.447.212	25,9	9.220.167	25,1
Cure dentarie	8.300.192	30,1	9.657.364	31,5	10.109.774	31,2	9.022.235	30,5	10.058.831	30,8	11.026.136	30,1
Mezzi corr. oculistici	2.060.977	7,5	2.329.901	7,6	2.653.746	8,2	2.160.403	7,3	2.501.961	7,7	2.662.999	7,3
Alta diagnostica e altre prestazioni	594.518	2,2	686.401	2,2	819.579	2,5	788.226	2,7	878.121	2,7	1.891.028	5,2
Totale	27.531.302	100	30.678.106	100	32.413.657	100	29.611.206	100	32.672.665	100	36.689.313	100
<i>Indice di variazione (2005=100)</i>	<i>100</i>		<i>111</i>		<i>118</i>		<i>108</i>		<i>119</i>		<i>133</i>	

RAFFRONTO CONTRIBUTIONI ESERCIZI 2005 - 2010 (tabella n. 3)

CONTRIBUZIONI	2005	2006	2007	2008	2009	2010
	€28.975.533	€31.164.131	€31.563.893	€31.375.073	€36.115.704	€38.252.927
<i>Indice di variazione (2005=100)</i>	<i>100</i>	<i>108</i>	<i>109</i>	<i>108</i>	<i>125</i>	<i>132</i>

GESTIONE ISCRITTI E ADERENTI IN QUIESCENZA

La gestione registra, al 31 dicembre 2010, n. 3.943 iscritti e aderenti, i quali hanno esteso le prestazioni a n. 3.821 familiari, per un totale di n. 7.764 beneficiari, contro n. 8.212 al 31 dicembre dell'esercizio precedente.

A fini informativi si riportano in tabella n. 4 i dati relativi ad iscritti e beneficiari suddivisi per classi di età.

In corso d'anno, sulla base delle previsioni del citato Accordo del 2 ottobre 2010, sono state liquidate da Previmedical, sino al pagamento effettuato con valuta 20 maggio 2011, n. 11.793 richieste di rimborso (contro 16.591 al termine dell'esercizio precedente) per un importo complessivo di €5.461.069 comprensivo degli accantonamenti per quote differite di €426.745, la cui corresponsione sarà effettuata sulla base del risultato di esercizio della gestione secondo il disposto dell'art. 11 dell'Appendice 2 dello Statuto.

A completamento delle liquidazioni 2010 ancora da effettuare è stato accantonata la somma di € 230.000 con la previsione, quindi, di un esborso complessivo per prestazioni di €5.691.069.

Per un raffronto con l'esercizio precedente si rammenta che nell'anno 2009 sono state liquidate richieste di rimborso per un esborso complessivo di € 5.563.841. Conseguentemente si rileva un maggior onere, rispetto all'esercizio precedente di €127.228 (+2,28%).

Considerando che la contribuzione complessiva affluita nel corso del 2010 è stata di €5.815.220 ne consegue un saldo positivo tra le partite correnti (contribuzioni – prestazioni, comprensive degli accantonamenti) di €124.151 contro un saldo positivo dell'esercizio precedente di €396.462.

Il risultato delle partite correnti è rafforzato dall'avanzo della gestione del portafoglio titoli che, al netto delle imposte e delle ritenute fiscali, ammonta ad €20.332, con un rendimento netto dello 0,938%.

Le tabelle n. 5 e n. 6 pongono a confronto le prestazioni erogate e le contribuzioni incassate dal 2005 al 2010.

NUMERO BENEFICIARI PER TIPOLOGIA E CLASSI DI ETÀ' (tabella n. 4)

Dati elaborati da Previmedical

Beneficiari/ Classi di età	0 -20		21 - 40		41 - 50		51 - 60		oltre		Totali	
		%		%		%		%		%		%
Quiescenti	4	0,1	1	0,0	17	0,2	526	6,8	3.395	43,7	3.943	51
Coniuge e figli a carico	90	1,2	770	9,9	37	0,5	262	3,4	793	10,2	1.952	25
Altri familiari	9	0,1	327	4,2	61	0,8	471	6,1	1.001	12,9	1.869	24
Totali	103	1,3	1.098	14,1	115	1,5	1.259	16,2	5.189	66,8	7.764	100

RAFFRONTOPRESTAZIONI ESERCIZI 2005-2010 (tabella n. 5)

valori espressi in euro

Tipologia prestazioni	2005	%	2006	%	2007	%	2008	%	2009	%	2010	%
Ricoveri	3.583.192	81,3	3.420.741	78,6	4.038.790	79,7	4.579.342	80,9	4.396.604	79,0	4.303.212	78,8
Prestazioni specialistiche	606.272	13,8	683.938	15,7	789.319	15,6	818.589	14,5	829.388	14,9	947.232	17,3
Alta Diagnostica e altre prestazioni	216.149	4,9	247.986	5,7	240.169	4,7	264.854	4,7	337.849	6,1	210.625	3,9
Totali	4.405.613	100	4.352.665	100	5.068.278	100	5.662.785	100	5.563.841	100	5.461.069	100
Indice di variazione (2005=100)	100		99		115		129		126		124	

RAFFRONTO CONTRIBUTUZIONI ESERCIZI 2005-2010 (tabella n. 6)

CONTRIBUZIONI	2005	2006	2007	2008	2009	2010
		€4.277.287	€4.636.241	€5.083.452	€5.721.620	€5.960.303
Indice di variazione (2005=100)	100	108	119	134	139	136

GESTIONE DELLA CONTRIBUZIONE AD EFFICIACIA DIFFERITA

La Gestione non è più alimentata da contribuzione. La progressiva contrazione patrimoniale, che ammonta al 31 dicembre 2010 ad € 226.898, è conseguenza dell'applicazione delle intese collettive 26 ottobre 2000 che hanno stabilito la parziale restituzione delle somme a suo tempo versate, nonché l'immediato utilizzo degli accantonamenti in gestione ordinaria da parte degli aventi diritto.

Il rendimento complessivo degli investimenti effettuati in corso d'anno in Titoli di Stato è stato di €7.114 con un rendimento dello 0,885%.

La gestione patrimoniale ha registrato un risultato di €12.805, con un tasso di rendimento netto dello 1,332%, riconosciuto, ai sensi dell'Appendice n. 3 dello Statuto, agli accantonamenti contributivi relativi a ciascun iscritto.

GESTIONE ADERENTI SOCIETA' CONTROLLATE

La Gestione attivata dal 1° gennaio 1998 per l'erogazione di prestazioni per il tramite di polizze assicurative di assistenza sanitaria, contabilizza i flussi relativi alle coperture assicurative in favore del personale proveniente dal Banco di Napoli S.p.A. e di quello proveniente da Fondaco S.p.A..

La Cassa, in applicazione delle rispettive intese collettive in materia di assistenza sanitaria integrativa in favore della suddetta popolazione, ha rinnovato per il 2010 le differenti polizze assicurative già sottoscritte con la Società Cattolica di Assicurazione e con Eurizon Tutela S.p.A..

L'esercizio 2010 si conclude con un avanzo di €23.054, relativo ad interessi attivi su disponibilità liquide per contributi incassati riversati successivamente a compagnie di assicurazione a titolo di premi di polizza o di conguagli di fine esercizio.

L'avanzo di esercizio porta la consistenza del patrimonio al 31 dicembre 2010 a €36.739.

EVENTI DI RILIEVO ACCADUTI NEL 2010 CON IMPATTO NEGLI ESERCIZI FUTURI.

Si evidenzia che il 2 ottobre 2010 Intesa Sanpaolo, nella sua qualità di Capogruppo, e le Organizzazioni Sindacali, anche nella loro qualità di Fonti Istitutive, hanno sottoscritto un Accordo che prevede la costituzione del Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo, operativo dal 1° gennaio 2011.

In particolare dette intese hanno previsto che:

- le contribuzioni, sia delle Aziende che degli iscritti in servizio ed in quiescenza per il personale iscritto sia a questa Cassa, sia alla Cassa Intesa, dal 1° gennaio 2011 affluiscono esclusivamente, in favore del Fondo Sanitario;
- gli iscritti a questa Cassa alla data del 31 dicembre 2010, sia in servizio sia in quiescenza, sono iscritti, a far data dal 1° gennaio 2011, al Fondo Sanitario, salva facoltà di recesso;

- le residue disponibilità patrimoniali, destinate all'erogazione di prestazioni sanitarie in favore degli iscritti, continuino ad essere utilizzate secondo la nuova collocazione degli iscritti stessi.

Sulla base di tali premesse il Consiglio Direttivo, nell'adunanza del 29 ottobre 2010, ha determinato che, operato il disbrigo delle pratiche di rimborso relative all'anno 2010 ed approvato il bilancio relativo all'esercizio 2010, sia disposto l'accredito delle disponibilità residue in favore del Fondo Sanitario e sia dato avvio alle ulteriori procedure correlate all'attuazione del percorso concordato dalle Fonti Istitutive.

Torino, 17 giugno 2011

IL SEGRETARIO
(Simona Ortolani)

IL TESORIERE
(Piero Franco Maria Boccassino)

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2010

STATO PATRIMONIALE

ANNO 2010

ANNO 2009

ATTIVO		
Disponibilità Liquide	23.733.931	2.669.405
Titoli	34.210.219	48.588.267
Debitori diversi	343.855	375.017
Ratei attivi	531.792	270.771
Totale generale	58.819.797	51.903.460

PASSIVO		
Creditori diversi	13.959.278	10.209.908
Fondo di garanzia per l'equilibrio economico della gestione Iscritti ed Aderenti in quiescenza	-	225.638
Fondo per quote prestazioni differite	5.970.924	4.971.025
Fondo cause passive	14.635	-
Fondo prestazioni da liquidare	860.000	-
Patrimonio:		
- Al 1° gennaio		
. Gestione ex art. 4, comma I (iscritti in servizio)	33.208.505	28.606.836
. Gestione ex art. 4, comma II (iscritti in quiescenza)	2.203.075	1.738.808
. Gestione ex art. 17 (contribuz. ad efficacia differita)	1.071.624	1.239.031
. Gestione ex art. 4, comma VI (società controllate)	13.685	12.572
- Avanzo di amministrazione		
. Gestione ex art. 4, comma I (iscritti in servizio)	1.565.000	4.601.669
. Gestione ex art. 4, comma II (iscritti in quiescenza)	144.110	464.267
. Gestione ex art. 17 (contribuz. ad efficacia differita)	12.805	7.767
. Gestione ex art. 4, comma VI (società controllate)	23.054	1.113
- Riversamenti alla gestione iscritti in quiescenza	- 82.809	- 117.327
- Riversamenti alla gestione iscritti in servizio (contrib. ad efficacia differita)	- 68.287	- 47.787
- Rimborsi agli iscritti (contrib. efficacia differita)	- 75.802	- 10.060
Totale generale	58.819.797	51.903.460

CASSA DI ASSISTENZA SANPAOLO IMI

piazza san carlo 156 – 10121 torino

ANNO 2010

ANNO 2009

ONERI			
Prestazioni a iscritti ed aderenti		36.179.458	33.265.480
Tutela sanitaria perdita autosufficienza		1.815	9.537
Imposte e tasse		136.681	193.691
Interessi passivi		103	2.880
Costi e spese diversi		41.904	19.434
Premi polizze gestione assicurativa (gest. Ex art. 4, comma VI)		7.456.946	7.320.887
Perdita su titoli		315.507	150.604
Minusvalenze su titoli		502.077	36.315
Sopravvenienze passive		22.449	5.250
Accantonamenti:			
- Al fondo quote prestaz. differite Iscritti ed Aderenti	5.179.666		4.491.813
Al fondo cause passive	14.635		
Al fondo prestazioni da liquidare	860.000		
- Al fondo quote prestaz. differite Aderenti Società Partecipate	791.258	6.845.559	479.212
Totale oneri		51.502.499	45.975.103
Avanzo complessivo di amministrazione:			
- Avanzo gestione ex art. 4, comma I	1.565.000		4.601.669
- Avanzo gestione ex art. 4, comma II	144.110		464.267
- Avanzo gestione ex art. 17	12.805		7.767
- Avanzo gestione ex art. 4, comma VI	23.054	1.744.969	1.113
Totale a pareggio		53.247.468	51.049.919

PROVENTI			
Contributi a carico datori di lavoro		27.003.838	26.017.254
Contributi versati da datori di lavoro a seguito opzioni iscritti		182.237	110.731
Contributi a carico iscritti e aderenti		16.882.072	15.948.022
Copertura sanitaria gestione assicurativa (gest. Ex art. 4, comma VI)		7.456.946	7.320.887
Interessi attivi su disponibilità liquide		41.701	191.775
Interessi e proventi su titoli		1.148.334	1.006.439
Plusvalenze su titoli		245.903	424.847
Sopravvenienze attive		286.437	29.964
Totale proventi		53.247.468	51.049.919

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2010

NOTA INTEGRATIVA

INFORMAZIONI GENERALI

ATTIVITA' DELLA CASSA

La Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI fu costituita, con decorrenza 1° gennaio 1993, in adempimento delle intese collettive del 21 maggio 1992 (e loro successive modificazioni ed integrazioni) per erogare prestazioni sanitarie in favore del personale con rapporto di lavoro a tempo indeterminato e di apprendistato, dipendente dalle entità derivanti, direttamente o indirettamente, ai sensi della legge 30 luglio 1990 n. 218, dall'Istituto Bancario San Paolo di Torino, istituto di credito di diritto pubblico.

Dal 1° gennaio 2009 delle prestazioni della Cassa è altresì destinatario il Personale dipendente da Intesa Sanpaolo S.p.A. e delle società controllate dalla medesima.

L'Ente, privo di fini di lucro, ha scopo esclusivamente assistenziale ed è preposto ad erogare agli iscritti, agli aderenti ed ai rispettivi familiari prestazioni integrative di quelle fornite dal Servizio Sanitario Nazionale anche in caso di perdita dell'autosufficienza, con rimborsi operanti in via diretta, ovvero, in tutto od in parte, per il tramite di polizze di assistenza sanitaria, di cui si renda contraente.

La gestione amministrativa delle pratiche di rimborso è affidata, ai sensi dello Statuto, ad entità esterna alla Cassa e alla Banca con oneri a carico di quest'ultima. Nell'anno 2010 il rapporto è stato gestito da Previmedical S.p.A. che mette altresì a disposizione degli iscritti la propria rete sanitaria di convenzioni.

Il bilancio d'esercizio della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI è composto dalla Relazione sulla gestione al 31 dicembre 2010 e dai resoconti delle quattro gestioni previste dallo Statuto: la Gestione riguardante iscritti ed aderenti in servizio, la Gestione relativa agli iscritti ed aderenti in quiescenza, la Gestione concernente la contribuzione ad efficacia differita e la Gestione aderenti società controllate. E'corredato inoltre dalla Relazione della Società PricewaterhouseCoopers S.p.A. a cui è affidata la revisione volontaria del bilancio.

Con riferimento alla "Gestione contribuzione ad efficacia" differita si rammenta che pregresse disposizioni statutarie prevedevano l'accantonamento in esenzione fiscale, nel corso della vita lavorativa degli iscritti, di contribuzione ad efficacia differita finalizzata a sopperire agli oneri relativi al mantenimento dell'iscrizione successivamente al collocamento a riposo. Con accordo collettivo del 26 ottobre 2000 - successivamente recepito nella normativa statutaria - la materia fu ridisciplinata coerentemente alle interpretazioni normative di natura fiscale. Alla luce della deducibilità contributiva comunque consentita a tutti gli iscritti collocati a riposo fu prevista l'abrogazione della facoltà di continuare a versare quote percentuali di retribuzione e determinata, tra l'altro, la restituzione degli accantonamenti esistenti con facoltà di utilizzo nelle gestioni ordinarie.

La Gestione aderenti società controllate contabilizza i flussi relativi alle coperture assicurative stipulate, per l'anno 2010, in favore del personale proveniente dal Banco di Napoli S.p.A. e di un esiguo numero di dipendenti Fondaco S.p.A..

In applicazione delle rispettive intese collettive in materia di assistenza sanitaria integrativa in favore della suddetta popolazione, la Cassa ha rinnovato in corso d'anno differenti polizze con la Società Cattolica di Assicurazione e con Eurizon Tutela S.p.A.

FORMA E CONTENUTO DEL BILANCIO

Il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2010 che si compone dello Stato patrimoniale, del Conto economico, della Nota integrativa e corredato, inoltre, dalla Relazione sulla Gestione è stato redatto adottando schemi idonei ad un'adeguata rappresentazione della realtà operativa della Cassa, tenendo conto, ove applicabile nello specifico contesto, di quanto disciplinato in materia dal 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.

CRITERI DI VALUTAZIONE E PRINCIPI CONTABILI

CRITERI DI BILANCIO 2010

Si riportano, quindi, di seguito i criteri adottati per la redazione del Bilancio d'esercizio 2010 approvati dal Consiglio Direttivo nell'adunanza del 6 maggio 2011, variati rispetto a quelli dell'esercizio precedente tenendo conto delle innovazioni introdotte con le intese collettive del 2 ottobre 2010 – istitutive del Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo – ed alle determinazioni assunte dal Consiglio nell'adunanza del 29 ottobre 2010 per far confluire le residue risorse finanziarie nel Fondo Sanitario stesso:

- Portafoglio titoli: provvedere all'adeguamento del prezzo di carico alla quotazione del 31 dicembre 2010, accertando le relative rivalutazioni e svalutazioni.
- Prestazioni 2010 – riferite a:
 - prestazioni fruite a tutto il 31 dicembre 2010;
 - giustificativi di spesa emessi nei 90 giorni successivi a ricoveri terminati entro il 31 dicembre 2010;
 - giustificativi di spesa emessi nei 90 giorni successivi a ricoveri terminati nel 2011 nel solo caso in cui, entro il 31 dicembre 2010 sia stato effettuato l'intervento chirurgico anche ambulatoriale.

Le prestazioni sono da contabilizzare come "Oneri" del conto economico alla voce "Prestazioni a iscritti" con contropartita al conto "Creditori diversi" del passivo per l'importo liquidato.

- Residuo quote 2010 da rimborsare: le quote residue del 2010 di pertinenza della gestione ex art. 4, comma I (Gestione Iscritti ed Aderenti in servizio), per le spese di cui agli artt. 3,5,7,8,10,12,13 e della gestione ex art. 4 comma II (gestione Iscritti ed Aderenti in quiescenza), per le spese di cui agli artt. 3,5,7,8,9 e 10, eventualmente liquidate, rispettivamente secondo le modalità di cui all'art. 14 Appendice 1 e art. 11 Appendice 2, sono da accantonare agli appositi fondi del passivo.
- Contributi 2010: i contributi di spettanza della Cassa sono da contabilizzare come "proventi" del conto economico, in base al criterio della competenza temporale.
- Imposte e tasse: gli importi dovuti per ritenute alla fonte su interessi di titoli sono da contabilizzare in base al criterio della competenza.

- Fondo cause passive: il debito per le vertenze giudiziarie in essere è riportato nel passivo della situazione patrimoniale con riferimento al più probabile onere in caso di soccombenza, comprensivo di interessi e rivalutazione al 31 dicembre 2010.
- Fondo per l'equilibrio economico della gestione Iscritti in quiescenza: il fondo, quantificato in € 225.638 in base alla delibera assunta dal Consiglio Direttivo in data 20 aprile 1998, essendo ormai venute meno le motivazioni che ne determinarono la creazione, viene chiuso in contropartita ad una sopravvenienza attiva da cui ne conseguirà pertanto un incremento dell'avanzo d'esercizio della Gestione Iscritti ed Aderenti in Servizio.

Per la redazione del bilancio sono stati inoltre utilizzati i seguenti principi e criteri generali:

- le disponibilità liquide, che accolgono i depositi bancari, sono iscritte al valore nominale;
- i crediti sono iscritti al loro presumibile valore di realizzo;
- i debiti sono iscritti al loro valore nominale;
- i ratei e i risconti sono determinati secondo il criterio della competenza temporale.

Il Bilancio è redatto in unità di Euro.

Di seguito si riportano i resoconti delle quattro gestioni previste dallo Statuto, con l'indicazione delle principali variazioni intervenute nel periodo di riferimento.

GESTIONE ISCRITTI ED ADERENTI IN SERVIZIO

STATO PATRIMONIALE

	ANNO 2010	ANNO 2009
ATTIVO		
Disponibilità Liquide	16.860.383	1.202.326
Titoli	34.210.219	44.139.427
Debitori diversi	204.639	274.457
Ratei attivi	<u>531.792</u>	<u>267.181</u>
Totale generale	51.807.033	45.883.391
PASSIVO		
Creditori diversi	10.844.714	7.854.851
Fondo di garanzia per l'equilibrio economico della gestione iscritti ed aderenti in quiescenza	-	225.638
Fondo per quote prestazioni differite:		
- Iscritti	4.752.921	4.115.185
- Aderenti Società Partecipate	<u>791.258</u>	<u>479.212</u>
Fondo prestazioni da liquidare	630.000	-
Fondo cause passive	14.635	
Patrimonio		
- Al 1° gennaio	33.208.505	28.606.836
- Avanzo di amministrazione	<u>1.565.000</u>	<u>4.601.669</u>
Totale generale	51.807.033	45.883.391

CONTO ECONOMICO

ONERI	ANNO 2010		ANNO 2009	
Prestazioni a iscritti ed aderenti				
- Iscritti	27.120.612		25.445.247	
- Aderenti Società Partecipate	<u>4.024.522</u>	31.145.134	<u>2.663.020</u>	28.078.267
Tutela sanitaria perdita autosufficienza		1.815		9.537
Interessi passivi		103		908
Imposte e tasse		122.649		182.778
Costi e spese diversi		40.056		16.640
Perdita su titoli		310.321		139.002
Minusvalenze su titoli		502.077		35.704
Accantonamenti:				
- Al fondo quote prestaz. differite Iscritti	4.752.921		4.115.185	
- Al fondo cause passive	14.635		-	
- Al fondo prestazioni da liquidare	630.000		-	
- Al fondo quote prestaz. differite Aderenti Società Partecipate	<u>791.258</u>	6.188.814	<u>479.212</u>	4.594.397
Sopravvenienze passive		<u>7.946</u>		<u>3.346</u>
Totale oneri		38.318.915		33.060.579
Avanzo di amministrazione		<u>1.565.000</u>		<u>4.601.669</u>
Totale a pareggio		39.883.915		37.662.248

PROVENTI				
Contributi a carico datori di lavoro				
- Iscritti	23.295.140		22.444.495	
- Aderenti Società Partecipate	<u>3.708.698</u>	27.003.838	<u>3.572.759</u>	26.017.254
Contributi versati da datori di lavoro a seguito opzioni iscritti		182.237		110.731
Contributi a carico Iscritti e Aderenti				
- Iscritti	8.666.794		8.198.315	
- Aderenti Società Partecipate	<u>2.400.058</u>	11.066.852	<u>1.789.404</u>	9.987.719
Interessi attivi su disponibilità liquide		28.934		182.234
Interessi e proventi su titoli		1.111.040		940.040
Plusvalenze su titoli		245.903		408.839
Sopravvenienze attive		<u>245.111</u>		<u>15.431</u>
Totale proventi		39.883.915		37.662.248

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Disponibilità Liquide

La voce disponibilità liquide, che ammonta a € 16.860.383, è relativa ai conti correnti accesi presso Intesa Sanpaolo S.p.A. per il funzionamento contabile e amministrativo della Gestione e sono comprensivi delle disponibilità investite in titoli confluitevi alla relativa scadenza.

I rispettivi saldi al 31 dicembre 2010 sono di € 16.718.991 e di € 141.392.

Titoli

Di seguito si riporta il dettaglio dei titoli presenti in portafoglio al 31 dicembre 2010:

TITOLI DI STATO	ANNO 2010	
	Valore nominale	Controvalore di bilancio
BTP 01 AG 13 4,25%	413.000,00	424.935,70
BTP 01 FB 12 5%	944.000,00	969.960,00
BTP 01 FB 13 4,75%	680.000,00	705.296,00
BTP 01 FB 15 4,25%	638.000,00	655.545,00
BTP 01 GN 14 3,50%	1.042.000,00	1.045.126,00
BTP 01 LG 12 2,50%	1.062.000,00	1.060.725,60
BTP 01 MZ 12 3,00%	1.358.000,00	1.366.962,80
BTP 01 NV 13 2,25%	292.000,00	283.940,80
BTP 15 AP 12 4,00%	873.000,00	889.587,00
BTP 15 AP 13 4,25%	691.000,00	710.278,90
BTP 15 AP 15 3,00%	478.000,00	466.958,20
BTP 15 DC 13 3,75%	1.642.000,00	1.660.390,40
BTP 15 GN 15 3,00%	734.000,00	712.934,20
BTP 15 OT 12 4,25%	407.000,00	417.297,10
CCT EU 12/15	253.000,00	243.588,40
CTZ 30 GN 11	155.000,00	153.772,40
Totale	11.662.000,00	11.767.298,50
OBBLIGAZIONI EXTRA NAZIONALI	Valore nominale	Controvalore di bilancio
AUSTRIA 4,3% 14	900.000,00	976.275,00
AUSTRIA 5% 12	270.000,00	286.470,00
BELGIO 4% 2013	271.000,00	281.503,96
BELGIO 4,25% 09/13	270.000,00	283.024,80
BRD 2,25% 2014	1.187.000,00	1.225.090,83
BRD 3,75% 01/2015	617.000,00	668.019,73
BRD 3,75% 2013	646.000,00	689.708,36
BRD 4,25% 14	1.391.000,00	1.515.577,96
BRD 5% 01/12	666.000,00	696.016,62
BRD 5% 07/12	136.000,00	144.676,80

CASSA DI ASSISTENZA SANPAOLO IMI

PIAZZA SAN CARLO 156 – 10121 TORINO

BTAN 3,75% 2012	220.000,00	226.967,40
BUNDES 2,25% 2015	642.000,00	656.997,12
BUNDESCHZ 4% 2012	937.000,00	977.300,37
FINLAND 3,125% 2014	250.000,00	264.487,50
FINNISH G 4,25% 2012	144.000,00	152.337,60
FRANCE 4,50% 2013	267.000,00	288.549,57
FRANCE BTAN 09/14 2,50%	325.000,00	335.068,50
FRANCE BTAN 09-14 2,50%	731.000,00	753.646,38
FRANCE BTAN 2,50% 01/15	1.021.000,00	1.043.717,25
FRANCE OAT 4% 10/14	1.357.000,00	1.466.143,51
FRANCE OAT 4% 13	272.000,00	289.500,48
FRANCE OAT 4,75% 12	1.000.000,00	1.067.220,00
FRANCIA 3,75% 2013	375.000,00	395.178,75
NETHERLAN 2,75% 2015	871.000,00	905.073,52
NETHERLAN 3,75% 14	153.000,00	164.924,82
NETHERLANDS 2,5% 12	745.000,00	758.737,80
SPAGNA 4,4% 15	625.000,00	628.231,25
SPAIN 2,75% 09/12	330.000,00	327.891,30
SPAIN 3,9% 2012	543.000,00	547.246,26
SPANISH GOV 4,25% 14	320.000,00	323.052,80
SPANISH GOV 4,25% 14	142.000,00	143.354,68
Totale	17.624.000,00	18.481.990,92

TIPOLOGIA	ANNO 2010	
	N. quote	Controvalore di bilancio
FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO AZIONARI		
PAO INTL OBIETEUR FD	721,70	59.274,95
PAO OB GIAPPON FDIH	5.472,60	383.632,62
PAO OB USA IH	23.638,40	2.215.868,40
SPIFO EQ. AUSTRALIA	1.630,30	260.360,03
SPIFO OB EUROPA IH	11.510,20	1.041.793,27
Totale	42.973,20	3.960.929,27
TOTALE GENERALE		34.210.218,69

La parte del portafoglio investita in fondi comuni di investimento è affidata in gestione patrimoniale ad Eurizon Capital SGR S.p.A.. Mensilmente l'intermediario finanziario invia alla Cassa un rendiconto riepilogativo delle movimentazioni intervenute, inclusa la valutazione del portafoglio stesso.

La gestione finanziaria ha generato un reddito complessivo di € 466.689 a fronte di un investimento medio di € 53.555.226.

	ANNO 2010		ANNO 2009	
	IMPORTI	%	IMPORTI	%
Interessi netti e proventi su titoli	1.033.184	1,929	769.752	1,885
+/- Utili o perdite da negoziazione	-310.321		-139.002	
Rendimento operativo	722.863	1,350	630.750	1,544
+ Plusvalenze	245.903		408.839	
- Minusvalenze	-502.077		-35.704	
Rendimento complessivo	466.689	0,871	1.003.885	2,458
INVESTIMENTO MEDIO IN TITOLI	53.555.226		40.842.313	

Debitori diversi

Di seguito si riporta il dettaglio della voce Debitori diversi, composta principalmente da contributi da incassare per € 178.121.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Crediti verso Intesa Sanpaolo per interessi C/C	-	136.000
Ritenuta 12,50% ant. all'emissione int. BOT	-	12.610
Quote differite non incassate	145	-
Commissioni su disposizioni RID in attesa di rimborso	4.703	-
Contributi da incassare	178.121	86.152
Competenze di chiusura su conto corrente	21.670	32.838
Retrocessione commissioni gest. Fondi OICVM da incassare	-	6.857
DEBITORI DIVERSI	204.639	274.457

Ratei attivi

La voce ratei attivi che ammonta a € 531.791 è relativa allo scarto di emissione maturato al 31 dicembre 2010.

Creditori diversi

Di seguito si riporta il dettaglio della voce Creditori diversi composta principalmente da debiti verso iscritti ed enti convenzionati per prestazioni pervenute entro il 31 dicembre 2010 e liquidate fino al 20 maggio 2011, per complessivi € 10.718.430.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Partite transitorie in attesa di imputazione definitiva	86	-
Prestazioni a iscritti: pagamenti diretti da effettuare ad enti convenzionati	2.113.988	1.582.679
Prestazioni a iscritti: pagamenti da effettuare a iscritti	8.604.442	6.151.521
Quote differite in attesa di pagamento	11.413	3.278
Assegni di bonifico non incassati per prestazioni a iscritti	-	11.006
Ant. contr. Art. 10, comma II, al. 1 (0,50%) da rimborsare	-	723

CASSA DI ASSISTENZA SANPAOLO IMI

PIAZZA SAN CARLO 156 – 10121 TORINO

Ant. contr. Art. 10, comma II, al. 1-2 (0,10% 0,50%)	2.698	-
Ant. contr. Art. 10, comma II, al. 1 (0,50%)	-2.204	-
Prestazioni LTC da erogare	-	9.537
Ritenute e contributi da rimborsare	69.152	-
Ritenuta 12,50% sul rendimento finanziario (D.lgs 461/97)	35.169	92.556
Commissioni Eurizon Capital da pagare	4.853	-
Prestazioni esercizi precedenti da pagare	5.118	-
Polizza Reale Mutua – rientro sanitario dall'estero	-	3.550
CREDITORI DIVERSI	10.844.715	7.854.850

Fondo di garanzia per l'equilibrio economico della gestione iscritti ed aderenti in quiescenza

Il Fondo a garanzia dell'equilibrio finanziario della Gestioni Iscritti ed Aderenti in quiescenza, istituito dal Consiglio Direttivo in adunanza del 11 dicembre 1996 in base agli accordi collettivi del 10 dicembre 1996 è stato chiuso con contropartita a sopravvenienze attive e conseguente incremento dell'avanzo d'esercizio della Gestione, essendo venute meno le motivazioni che ne determinarono la creazione.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Fondo di garanzia per l'equilibrio economico della gestione Iscritti ed Aderenti in quiescenza	-	206.583
Rivalutazione fondo di garanzia per l'equilibrio economico della gestione Iscritti ed Aderenti in quiescenza (anno 1998)	-	19.055
FONDO DI GARANZIA PER L'EQUILIBRIO ECONOMICO DELLA GESTIONE ISCRITTI ED ADERENTI IN QUIESCENZA	-	225.638

Informazioni sul Conto Economico

Prestazioni a iscritti ed aderenti

La Cassa eroga, sino a capienza delle proprie disponibilità, le prestazioni analiticamente indicate dall'Appendice 1 dello Statuto secondo le modalità, le condizioni ed i limiti ivi stabiliti. Di seguito si riporta il dettaglio delle prestazioni erogate nel corso del 2010 sino al pagamento effettuato il 20 maggio 2011 (comprehensive degli accantonamenti) che mostra, rispetto all'esercizio precedente, un aumento del 14,22%. I capitoli di spesa più significativi riguardano i ricoveri e le cure dentarie che rappresentano oltre la metà delle prestazioni complessive.

A completamento delle liquidazioni 2010 ancora da effettuare è stata accantonata la somma di € 630.000 con la previsione, quindi, di un esborso complessivo per prestazioni di € 37.319.313.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Ricoveri	11.888.983	10.786.540
Prestazioni specialistiche	9.220.167	8.447.212
Cure dentarie	11.026.136	10.058.831
Mezzi correttivi oculistici	2.662.999	2.501.961
Alta diagnostica e altre prestazioni	1.891.028	878.120
PRESTAZIONI GIA' LIQUIDATE	36.689.313	32.672.664
Accantonamento per prestazioni da liquidare	630.000	-
TOTALE PRESTAZIONI	37.319.313	32.672.664

L'importo in tabella relativo alle prestazioni già liquidate, comprende le quote residue accantonate secondo i principi individuati con delibera del Consiglio Direttivo del 6 maggio 2011 per complessivi € 5.544.179. In base all'art. 14 dell'Appendice 1 infatti, le spese di cui agli artt. 3,5,7,8,10,12,13 sono liquidate in corso d'anno nella misura del 75%-80% della somma spettante ed entro un massimo del 75%-80% dei massimali e dei limiti previsti ai medesimi articoli. La liquidazione della residua quota non immediatamente erogata ha luogo entro il 30 giugno dell'anno successivo a seguito dell'approvazione del bilancio e sulla base del risultato di esercizio della gestione di pertinenza.

Altri oneri

Gli altri oneri rappresentati in bilancio sono composti prevalentemente da minusvalenze registrate sui titoli in portafoglio per complessivi € 502.077, da perdite su titoli per € 310.321 e da imposte e tasse per € 122.649.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
TUTELA SANITARIA PERDITA AUTOSUFFICIENZA	1.815	9.537
Ritenuta su riliquidazione interessi C/C anno precedente	37.633	-
Importo DLGS 461/97	96	-
Ritenuta su interessi di c/c	7.160	12.481
Ritenuta 12,50% a titolo d'imposta su interessi di titoli	42.591	77.741
Ritenuta 12,50% su rendimento finanziario (D.LGS 461/97)	35.169	92.556
IMPOSTE E TASSE	122.649	182.778
Copertura per il rientro sanitario dall'estero	13.552	16.640
Commissioni gestione Eurizon Capital	26.504	-
Interessi passivi su scoperto di conto corrente	103	908
COSTI E SPESE DIVERSI	40.159	17.548
Minusvalenze su titoli obbligazionari	499.173	35.704
Minusvalenze su fondi comuni di investimento	2.904	-
MINUSVALENZE	502.077	35.704
Stralcio crediti non più esigibili	-	1.629

CASSA DI ASSISTENZA SANPAOLO IMI

PIAZZA SAN CARLO 156 – 10121 TORINO

Minor accantonamento quote differite	3.569	925
Prestazioni anni precedenti	4.377	-
Rimborso contributi versati in eccedenza anni precedenti	-	458
Oneri vertenze giudiziarie	-	333
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	7.946	3.346
<u>TOTALE ALTRI ONERI</u>	<u>674.646</u>	<u>248.913</u>

Contributi

Di seguito si riporta il dettaglio, articolato nelle diverse fonti, dei contributi di competenza dell'esercizio con l'indicazione degli articoli dello Statuto e degli accordi che ne disciplinano la quantificazione. Il saldo della voce al 31 dicembre 2010 ammonta complessivamente a € 38.252.927, evidenziando rispetto all'esercizio precedente un incremento pari al 5,92%. L'importo in cifra fissa a carico del datore di lavoro secondo il disposto dall'art. 10, comma I dello Statuto è stato rivalutato, rispetto a quello relativo all'esercizio precedente, dell'1% con applicazione dell'indice di variazione dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai (indice ISTAT), riscontrato al 31 dicembre 2009. Conseguentemente detto apporto procapite è stato quantificato in € 886,73

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Contributo fisso procapite ex art. 10, comma I	21.942.178	20.981.508
Contributo percentuale ex art. 10, comma II, alinea 1 (0,50%)	4.298.736	4.296.052
Contributo percentuale per categorie delle Aree Professionali e Quadri Direttivi di 1° e 2° livello ex art. 10, comma II, 2° capoverso (0,10%)	762.924	739.694
Contributo per aderenti Società controllate	-	-
Contributi a carico datori di lavoro	27.003.838	26.017.254
Contributi accordo 3/12/93, Appendice 1, comma III, (opzioni buoni pasto)	178.916	109.199
Contributo accordo 3/12/93, Appendice 2, comma II,	3.321	1.532
Contributi a carico datori di lavoro a seguito di opzioni iscritti	182.237	110.731
Contributi a carico iscritti per sé e familiari fiscalmente a carico	6.712.898	6.061.269
Contributi a carico iscritti per familiari non fiscalmente a carico	4.262.111	3.910.065
Contributi a carico aderenti a Società partecipate	-	-
Riversamento da gestione efficacia differita accordo 26/10/2000	68.287	10.060
Contributi personale conferito	-	6.325
Contributi a carico iscritti	11.066.852	9.987.719
CONTRIBUTI	<u>38.252.927</u>	<u>36.115.704</u>

Tra i contributi sono comprese le quote riversate dalla Gestione efficacia differita in seguito agli accordi del 26 ottobre 2000 per complessivi € 68.287.

Altri proventi

Gli altri proventi rappresentati in bilancio sono composti prevalentemente dai redditi generati dalla gestione finanziaria, nelle sue diverse componenti: interessi maturati, retrocessioni di commissioni di gestione, utili derivanti dalla vendita e plusvalenze da valutazione. Le sopravvenienze attive, di importo non significativo, sono relative a quote differite accantonate in eccedenza negli anni precedenti, a recupero di rimborsi non dovuti ed all'azzeramento del saldo gestionale del conto corrente utilizzato dal service esterno per il pagamento delle prestazioni in forma diretta.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
INTERESSI ATTIVI SU DISPONIBILITA' LIQUIDE	28.934	182.234
Interessi su Obbligazioni soggette a ritenuta a titolo d'imposta	-	462.004
Interessi su BOT soggetti a ritenuta a titolo d'imposta	148.491	439.514
Interessi su obbligazionari soggetti a ritenuta 12,50%	192.234	-
Interessi lordi su titoli in patrimonio gestito	741.727	-
Retrocessione commissioni di gestione su fondi comuni	28.588	38.522
INTERESSI E PROVENTI SU TITOLI	1.111.040	940.040
Utile su titoli obbligazionari	48.858	8.072
Utile su fondi comuni d'investimento	2.164	41.814
Perdita su fondi comuni d'investimento	- 27.391	- 65.334
Perdita su titoli obbligazionari	- 333.952	- 123.555
UTILE / PERDITA SU TITOLI	-310.321	-139.002
Plusvalenze su titoli obbligazionari	3.553	68.649
Plusvalenze su fondi comuni	242.350	340.190
PLUSVALENZE SU TITOLI	245.903	408.839
Azzeramento saldo gestionale c/c Blue Assistance	2.172	1.730
Retrocessione commissioni su F.di comuni	-	9
Residuo fondo quote differite accantonate in eccedenza	134	-
Recupero prestazioni anni precedenti	1.312	-
Stralcio assegni di bonifico non incassati nei termini	11.006	13.693
Chiusura Fondo garanzia iscritti in quiescenza	225.638	-
Riliquidazione interessi su C/C anno precedente	4.849	-
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	245.111	15.432
TOTALE ALTRI PROVENTI	<u>1.320.667</u>	<u>1.407.543</u>

GESTIONE ISCRITTI ED ADERENTI IN QUIESCENZA

STATO PATRIMONIALE

	ANNO 2010	ANNO 2009
ATTIVO		
Disponibilità Liquide	5.070.295	665.739
Titoli	-	3.446.468
Debitori diversi	87.188	24.344
Ratei attivi	-	<u>2.861</u>
Totale generale	5.157.483	4.139.412
PASSIVO		
Creditori diversi	2.153.553	1.559.709
Fondo per quote prestazioni differite	426.745	376.628
Fondo prestazioni da liquidare	230.000	-
Patrimonio		
- Al 1° gennaio	2.203.075	1.738.808
- Avanzo di amministrazione	<u>144.110</u>	<u>464.267</u>
Totale generale	5.157.483	4.139.412

CONTO ECONOMICO

	ANNO 2010	ANNO 2009
ONERI		
Prestazioni a iscritti ed aderenti	5.034.324	5.187.213
Imposte e tasse	8.707	8.869
Costi e spese diversi	1.848	2.794
Perdita su titoli	3.057	7.886
Accantonamenti		
- Acc. al f.do per q.te prestazioni differite	426.745	376.628
- Acc al f.do per prestazioni da liquidare	230.000	-
	<u>656.745</u>	<u>376.628</u>
Minusvalenza su titoli	-	611
Sopravvenienze passive	<u>13.417</u>	<u>1.558</u>
Totale oneri	5.718.098	5.585.559
Avanzo di amministrazione	<u>144.110</u>	<u>464.267</u>
Totale a pareggio	5.862.208	6.049.826
PROVENTI		
Contributi a carico iscritti e aderenti	5.815.220	5.960.303
Interessi attivi su disponibilità liquide	8.719	8.017
Interessi e proventi su titoli	26.731	53.335
Plusvalenze su titoli	-	13.986
Sopravvenienze attive	<u>11.538</u>	<u>14.185</u>
Totale proventi	5.862.208	6.049.826

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Disponibilità Liquide

La voce disponibilità liquide che ammonta a € 5.070.295 è relativa al conto corrente acceso presso Intesa Sanpaolo S.p.A. per il funzionamento contabile e amministrativo della Gestione ed è comprensivo delle disponibilità investite in titoli confluitevi alla relativa scadenza.

Titoli

Nessun titolo è presente in portafoglio al 31 dicembre 2010.

La gestione finanziaria ha generato un reddito complessivo pari a € 20.332 a fronte di un investimento medio pari a € 2.166.603.

	ANNO 2010		ANNO 2009	
	IMPORTI	%	IMPORTI	%
Interessi netti e proventi su titoli	23.390	1,080	46.630	1,727
+/- Utili o perdite da negoziazione	-3.058		-7.886	
Rendimento operativo	20.332	0,938	38.744	1,435
+ Plusvalenze	-		13.986	
- Minusvalenze	-		-611	
Rendimento complessivo	20.332	0,938	52.119	1,930
INVESTIMENTO MEDIO IN TITOLI	2.166.603		2.699.928	

Debitori Diversi

Di seguito si riporta il dettaglio della voce Debitori diversi, composta prevalentemente da crediti presenti in portafoglio, in virtù di specifici accordi.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Ritenute 12,5% interessi su BOT anticipate all'emissione	-	954
Competenze di chiusura su c/c	6.351	1.663
Commissioni su RID in attesa di rimborso	13.212	-
Contributi aderenti e iscritti da incassare	47.686	-
Quote differite anni precedenti non incassate	226	-
Somme in attesa di rimborso	-	19.829
Contributi aderenti e iscritti da incassare	-	1.899
Importo da incassare da Gestione Efficacia Differita	19.713	-
DEBITORI DIVERSI	87.188	24.345

Creditori diversi

Di seguito si riporta il dettaglio della voce Creditori diversi composta principalmente da debiti verso iscritti ed enti convenzionati per prestazioni di competenza del 2010 liquidate sino al 20 maggio 2011.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Prestazioni a iscritti: pagamenti diretti da effettuare ad enti convenzionati	923.860	605.339
Prestazioni a iscritti: pagamenti da effettuare a iscritti	1.193.270	953.537
Assegni di bonifico non incassati per prestazioni a iscritti	-	336
Quote differite in attesa di pagamento	6.597	13
Contribuzioni da restituire	16.971	-
Prestazioni esercizi precedenti da pagare	12.855	-
Premio polizza rientro sanitario – Reale Mutua	-	484
CREDITORI DIVERSI	2.153.553	1.559.709

Informazioni sul Conto Economico

Prestazioni a iscritti e aderenti

La Cassa eroga sino a capienza delle proprie disponibilità le prestazioni analiticamente indicate dall'Appendice 2 dello Statuto secondo le modalità, le condizioni ed i limiti ivi stabiliti. Di seguito si riporta il dettaglio delle prestazioni erogate nel corso del 2010 sino al pagamento effettuato il 20 maggio 2011 (comprehensive degli accantonamenti) che mostra, rispetto all'esercizio precedente, un aumento del 2,28%. I capitoli di spesa più significativi riguardano i ricoveri che rappresentano oltre la metà delle prestazioni complessive.

A completamento delle liquidazioni 2010 ancora da effettuare è stata accantonata la somma di € 230.000 con la previsione, quindi, di un esborso complessivo per prestazioni di € 5.691.069.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Ricoveri	4.303.212	4.396.604
Prestazioni specialistiche	947.232	829.388
Alta diagnostica e altre prestazioni	210.625	337.849
PRESTAZIONI GIÀ EROGATE	5.461.069	5.563.841
Accantonamento per prestazioni da liquidare	230.000	-
TOTALE PRESTAZIONI	5.691.069	5.563.841

L'importo in tabella, relativo alle prestazioni già liquidate, comprende le quote residue accantonate secondo i principi individuati con delibera del Consiglio Direttivo del 6 maggio 2011 per complessivi € 426.745. In base all'art. 11 dell'Appendice 2, infatti, le spese di cui agli artt. 3,5,7,8,9 e 10 sono liquidate in corso d'anno nella misura del 80%-90% della somma spettante ed entro un massimo del 80%-90% dei massimali e dei limiti previsti ai medesimi articoli. La liquidazione della residua quota non immediatamente erogata ha luogo entro il 30 giugno dell'anno successivo a seguito dell'approvazione del bilancio e sulla base del risultato di esercizio della gestione di pertinenza.

Altri oneri

Gli altri oneri rappresentati in bilancio sono composti prevalentemente dalle ritenute sui titoli in portafoglio e dal costo della polizza per la copertura del rientro sanitario dall'estero.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Tassa contratti di borsa	-	38
Ritenuta su interessi di c/c	2.368	2.164
Ritenuta 12,50% a titolo d'imposta su interessi di titoli Obbligazionari	3.341	6.667
Ritenuta su riliquidazione interessi C/C anno precedente	2.998	-
IMPOSTE E TASSE	8.707	8.869
Copertura per il rientro sanitario dall'estero	1.848	2.794
COSTI E SPESE DIVERSI	1.848	2.794
MINUSVALENZA SU TITOLI	-	611
Prestazioni esercizi precedenti	12.855	-
Minore accantonamento quote differite	562	-
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	13.417	1.558
<u>TOTALE ALTRI ONERI</u>	23.972	13.822

Altri proventi

Gli altri proventi rappresentati in bilancio sono composti prevalentemente dai redditi generati dalla gestione finanziaria, nelle sue diverse componenti: interessi maturati, retrocessione di commissioni di gestione, utili derivanti dalla vendita e plusvalenze da valutazione.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
INTERESSI ATTIVI SU DISPONIBILITA' LIQUIDE	8.719	8.017
Interessi su obbligazioni soggette a ritenuta a titolo d'imposta	23.641	40.662
Interessi su BOT soggetti a ritenuta a titolo d'imposta	3.090	12.673
Retrocessione commissioni di gestione Fondi comuni	-	-
INTERESSI E PROVENTI SU TITOLI	26.731	53.335
Utile su titoli obbligazionari	1.506	-
Utile su fondi comuni d'investimento	-	-
Perdita su titoli obbligazionari	-4.563	-7.886
UTILE / PERDITA SU TITOLI	-3.057	-7.886
Plusvalenze su titoli	-	13.986
PLUSVALENZE SU TITOLI	-	13.986
Residuo F.do quote differite accantonate in eccedenza	-	2.509
Riliquidazione interessi su c/c anno precedente	11.102	-
Stralcio assegni di bonifico non incassati	336	3.405
Azzeramento saldo gestionale c/c Blue Assistance	100	8.271
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	11.538	14.185
<u>TOTALE ALTRI PROVENTI</u>	43.931	81.637

GESTIONE CONTRIBUZIONE AD EFFICACIA DIFFERITA

STATO PATRIMONIALE

	ANNO 2010	ANNO 2009
ATTIVO		
Disponibilità Liquide	958.269	89.824
Titoli	-	1.002.372
Debitori diversi	24.571	-
Ratei attivi	<u>-</u>	<u>729</u>
Totale generale	982.840	1.029.925
PASSIVO		
Creditori diversi	125.309	21.301
Patrimonio		
- Al 1° gennaio	1.071.624	1.239.031
- Riversamenti alla gestione Iscritti ed aderenti in quiescenza	-82.809	-117.327
- Riversamenti alla gestione Iscritti in servizio	-68.287	- 10.060
- Rimborsi agli iscritti	- 75.802	- 47.787
- Avanzo della gestione patrimoniale	<u>12.805</u>	<u>7.767</u>
Totale generale	982.840	1.092.925

CONTO ECONOMICO

	ANNO 2010	ANNO 2009
ONERI		
Imposte e tasse	3.366	1.633
Interessi passivi	-	1.972
Sopravvenienze passive	-	346
Perdita su titoli	<u>2.129</u>	<u>3.716</u>
Totale oneri	5.495	7.667
Avanzo di amministrazione	<u>12.805</u>	<u>7.767</u>
Totale a pareggio	18.300	15.434
PROVENTI		
Interessi attivi su disponibilità liquide	1.250	-
Interessi e proventi su titoli	10.563	13.064
Plusvalenze su titoli	-	2.022
Sopravvenienze attive	<u>6.487</u>	<u>348</u>
Totale proventi	18.300	15.434

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Disponibilità Liquide

La voce disponibilità liquide che ammonta ad € 958.269 è relativa al conto corrente acceso presso Intesa Sanpaolo S.p.A. per il funzionamento contabile e amministrativo della Gestione ed è comprensivo delle disponibilità investite in titoli confluitevi alla relativa scadenza.

Nessun titolo è presente in portafoglio al 31 dicembre 2010.

La gestione finanziaria ha generato un rendimento complessivo di € 7.114 a fronte di un investimento medio pari ad €804.232.

	ANNO 2010		ANNO 2009	
	IMPORTI	%	IMPORTI	%
Interessi netti e proventi su titoli	9.243	1,149	11.431	1,497
+/- Utili o perdite da negoziazione	-2.129		-3.716	
Rendimento operativo	7.114	0,885	7.715	1,010
+ Plusvalenze	-		2.022	
- Minusvalenze	7.114	0,885	-	
Rendimento complessivo	7.114	0,885	9.737	1,275
INVESTIMENTO MEDIO IN TITOLI	804.232		763.641	

Debitori diversi.

La voce “debitori diversi”, di €24.751 composta da contribuzione di competenza dell’esercizio in attesa di riscossione per €23.659 e da competenze di chiusura su conto corrente per €912.

Creditori diversi

La voce “creditori diversi”, di €125.309, è composta da importi da pagare a cessati per €74.797, da rimborsi dell’accantonamento a personale cessato, per impossibilità al riversamento alla gestione Iscritti e Aderenti in quiescenza per €16.508 e da riversamenti alla gestione Iscritti in servizio per €14.291 e alla gestione Iscritti in quiescenza per €19.713.

Informazioni sul Conto Economico

La gestione patrimoniale ha generato un reddito complessivo di €12.805 e un rendimento del 1,332 % utile ai fini della rivalutazione annuale prevista dall’art. 1 dell’Appendice 3.

	ANNO 2010		ANNO 2009	
	IMPORTI	%	IMPORTI	%
Reddito della gestione patrimoniale	14.934	1,553	9.461	0,821
+/- Utili o perdite da negoziazione	-2.129		-3.716	
Rendimento operativo	12.805	1,332	5.745	0,499
+ Plusvalenze	-		2.022	
Rendimento complessivo	12.805	1,332	7.767	0,674

Oneri

La voce “imposte e tasse”, è composta prevalentemente dalle ritenute sui titoli in portafoglio per complessivi €1.320 e da ritenute su riliquidazione di interessi su C/C dell’anno precedente per € 1.709.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Ritenuta 12,50% a titolo d'imposta su interessi di titoli Obbligazionari	1.320	1.633
Ritenuta su interessi di c/c	337	-
Ritenuta su riliquidazione interessi C/C anno precedente	1.709	-
IMPOSTE E TASSE	3.366	1.633

Proventi

I proventi rappresentati in bilancio sono composti prevalentemente dai redditi generati dalla gestione finanziaria, nelle sue diverse componenti: interessi maturati e utili derivanti dalla vendita e plusvalenze da valutazione.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
INTERESSI ATTIVI SU DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.250	-
Interessi su obbligazioni soggette a ritenuta a titolo d'imposta	10.563	6.836
Interessi su BOT soggetti a ritenuta 12,50%	-	6.228
INTERESSI E PROVENTI SU TITOLI	10.563	13.064
Utile su titoli obbligazionari		
Perdita su titoli obbligazionari	-2.129	-3.716
UTILE O PERDITA SU TITOLI	-2.129	-3.716
Plusvalenze su titoli	-	2.022
PLUSVALENZE SU TITOLI	-	2.022
Penale 5% art. 9, App. 3 - Personale cessato	64	348
Riliquidazione interessi su C/C competenza anno precedente	6.328	
Stralcio importi di esiguo ammontare	96	
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	6.488	348
TOTALE PROVENTI	16.172	11.718

GESTIONE ADERENTI SOCIETA' CONTROLLATE

STATO PATRIMONIALE

	ANNO 2010	ANNO 2009
ATTIVO		
Disponibilità Liquide	844.984	711.516
Debitori diversi	<u>27.457</u>	<u>76.216</u>
Totale generale	872.441	787.732
PASSIVO		
Creditori diversi	835.702	774.047
Patrimonio		
- Al 1° gennaio	13.685	12.572
- Avanzo della gestione patrimoniale	<u>23.054</u> <u>36.739</u>	<u>1.113</u> <u>13.685</u>
Totale generale	872.441	787.732

CONTO ECONOMICO

	ANNO 2010	ANNO 2009
ONERI		
Premi polizze gestione assicurativa	7.456.946	7.320.887
Imposte e tasse	1.959	411
Sopravvenienze passive	<u>1.086</u>	<u>-</u>
Totale oneri	7.459.991	7.321.298
Avanzo di amministrazione	<u>23.054</u>	<u>1.113</u>
Totale a pareggio	7.483.045	7.322.411
PROVENTI		
Copertura sanitaria gestione assicurativa	7.456.946	7.783.715
Interessi attivi su disponibilità liquide	2.798	6.751
Sopravvenienze attive	<u>23.301</u>	<u>-</u>
Totale proventi	7.483.045	7.790.466

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Disponibilità Liquide

La voce disponibilità liquide, che ammonta a € 844.984 è relativa al conto corrente acceso presso Intesa Sanpaolo S.p.A. per il funzionamento contabile e amministrativo della Gestione.

Debitori Diversi

Di seguito si riporta il dettaglio della voce Debitori diversi composta prevalentemente da crediti per contributi da incassare.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Copertura sanitaria ex BDN da incassare	24.945	74.475
Copertura sanitaria Personale Fondaco da incassare	470	628
Competenze di chiusura c/c	2.042	1.113
DEBITORI DIVERSI	27.457	76.216

Creditori Diversi

Di seguito si riporta il dettaglio della voce Creditori diversi composta principalmente da conguagli premi da versare alle diverse compagnie di assicurazione con le quali la Cassa ha sottoscritto polizze di assistenza sanitaria.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Premio polizza Personale ex BDN da pagare	780.765	726.136
Premio polizza Personale ex Cardine da pagare	-	250
Premio polizza Personale ex Fondaco da pagare	470	628
Copertura sanitaria Personale ex intese 9/6/06 da pagare	-	39
Importo da restituire a Personale ex BDN	3.250	14.995
Importo di competenza FSI Gruppo Intesa Sanpaolo	19.217	-
Importo da restituire a SPIMI	32.000	32.000
CREDITORI DIVERSI	835.702	774.048

Informazioni sul Conto Economico

Polizze Gestione Assicurativa

Di seguito si riporta il dettaglio dei premi di competenza dell'esercizio versati dalla Cassa alle diverse compagnie, e dei relativi apporti contributivi incassati e classificati tra i proventi.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Polizza Personale proveniente da ex BDN	7.449.103	7.313.514
Polizza Personale Fondaco SGR	7.843	7.373
PREMI POLIZZE GESTIONE ASSICURATIVA	7.456.946	7.320.887

Sopravvenienze attive

Di seguito si riporta il dettaglio delle sopravvenienze attive composte dalla riliquidazione degli interessi di competenza dell'anno precedente e da premi assicurativi non corrisposti.

Descrizione	ANNO 2010	ANNO 2009
Riliquidazione interessi attivi su C/C anno precedente	4.457	-
Premi assicurativi non corrisposti	18.844	-
SOPRAVVENIENTE ATTIVE	23.301	-

Sopravvenienze passive

Le sopravvenienze passive di € 1.086 sono interamente composte da premi assicurativi non incassati.

Altre voci

La voce restante, di € 2.798, è relativa agli interessi attivi su disponibilità liquide.

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2010

Al Consiglio Direttivo della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI.

Il Collegio dei Sindaci, cui statutariamente è attribuita la funzione di controllo contabile, ha svolto il controllo contabile del bilancio al 31/12/2010 della Cassa, acquisendo ogni elemento necessario ad accertare che il bilancio nel suo complesso sia redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità alle disposizioni che ne disciplinano i criteri di redazione. L'attività è stata svolta in modo coerente con la natura della Cassa, le sue dimensioni e il suo assetto organizzativo. In particolare, sono stati esaminati, anche avvalendosi di verifiche a campione, gli elementi probatori a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza dei criteri contabili utilizzati. Lo stato patrimoniale ed il conto economico presentano – ai soli fini comparativi – anche i valori corrispondenti all'esercizio precedente.

Il Collegio sindacale ha inoltre vigilato sull'adeguatezza professionale degli Uffici della Banca cui è affidata in outsourcing la gestione contabile della Cassa, e del personale addetto alla rilevazione dei fatti aziendali. Ha inoltre accertato la regolare tenuta della contabilità e la corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili, nel corso di periodiche riunioni, nelle quali sono stati redatti appositi verbali regolarmente trascritti nel libro delle adunanze del collegio dei Sindaci.

Nel corso dell'esercizio, nello svolgimento dei compiti istituzionali, il Collegio sindacale ha avuto incontri con la responsabile della Segreteria e con la Società di revisione cui è affidato l'incarico di revisione volontaria del bilancio, scambiando notizie ed osservazioni rilevanti. Ha inoltre partecipato alle riunioni del Consiglio Direttivo, acquisendo notizie sul generale andamento della gestione e constatando che le deliberazioni assunte sono conformi alla legge ed allo Statuto.

Il bilancio per l'esercizio 2010 è stato predisposto, ai sensi degli artt. 28 e 33 dello Statuto, dal Tesoriere in collaborazione con il Segretario, i quali si sono avvalsi delle preposte strutture della Banca, in particolare del Servizio Bilancio, cui è affidata in outsourcing la gestione contabile della Cassa.

La redazione del Bilancio è conforme ai criteri approvati dal Consiglio Direttivo nell'adunanza del 6 maggio 2011, parzialmente variati rispetto a quelli relativi all'esercizio precedente tenendo conto delle innovazioni introdotte con le intese collettive del 2 ottobre 2010 istitutive del Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo, operativo dal 1° gennaio 2011. Le citate intese hanno previsto la confluenza nel Fondo Sanitario dei precedenti regimi assistenziali aziendali con successione dei relativi patrimoni, comprensivi delle inerenti attività e passività, e contestuale esaurimento funzionale della Cassa di Assistenza Sanpaolo Imi.

Le cennate modifiche ai criteri di bilancio hanno previsto, diversamente a quanto accadeva negli anni passati, di contabilizzare tra le uscite 2010 anche gli esborsi per prestazioni effettuate nell'anno 2010, ma presentate al rimborso dopo il 31 dicembre 2010 ed entro il 30 giugno 2011 (termine ultimo). Parimenti le spese connesse agli interventi ambulatoriali ed ai ricoveri, con le relative pre e post, sono imputate agli esborsi 2010 nel caso di interventi effettuati/ricoveri conclusi entro il 31/12/2010.

Il bilancio 2010, come quello dell'esercizio precedente, è formato dalla Relazione sulla Gestione, dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dai resoconti delle quattro gestioni in cui si articola l'attività della Cassa:

- 1) gestione ex art. 4, comma I, per gli iscritti ed aderenti in servizio;
- 2) gestione ex art. 4, comma II, per gli iscritti ed aderenti in quiescenza;
- 3) gestione ex art. 17, per la contribuzione ad efficacia differita;
- 4) gestione ex art. 4, comma VI, per gli aderenti delle società controllate.

Il documento è inoltre corredato di Nota Integrativa.

I criteri contabili per la redazione delle situazioni contabili di ciascuna delle quattro gestioni e del bilancio, sono stati approvati dal Consiglio Direttivo nell'adunanza del 6 maggio 2011.

Ciò posto, il Collegio dei Sindaci prende atto che l'esercizio 2010 si è concluso con un avanzo di amministrazione di € 1.744.969 così articolato:

- Gestione iscritti ed aderenti in servizio € 1.565.000
- Gestione iscritti e aderenti in quiescenza € 144.110
- Gestione contribuzione ad efficacia differita € 12.805
- Gestione aderenti società controllate € 23.054

In conseguenza di tali risultati, il Patrimonio della Cassa, al 31 dicembre 2010, risulta complessivamente di € 38.014.960 così ripartito:

- Gestione iscritti ed aderenti in servizio € 34.773.505
- Gestione iscritti ed aderenti in quiescenza € 2.347.185
- Gestione contribuzione ad efficacia differita ex art. 17, al netto di € 226.898 per riversamenti e rimborsi relativi al 2010 € 857.531
- Gestione aderenti società controllate € 36.739

Il Collegio evidenzia inoltre che il bilancio 2010 è sottoposto alla revisione volontaria svolta da PricewaterhouseCoopers SpA, con la quale in corso d'esercizio sono intercorsi opportuni scambi di informazione.

** ** *

Alla luce delle considerazioni e delle valutazioni sopra esposte, il Collegio dei Sindaci ritiene che il bilancio al 31 dicembre 2010 della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI, articolato nelle quattro gestioni, sia conforme ai criteri di redazione descritti nella Nota integrativa e rappresenti in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico dell'esercizio.

Torino, 21 giugno 2011

Il Collegio Sindacale
Aldo TORELLO
Roberto CARRARA
Rocco ZIZZA



RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE
CASSA DI ASSISTENZA SANPAOLO IMI
BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2010



RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE

Al Consiglio Direttivo della
Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI

- 1 Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio, composto dallo Stato patrimoniale, dal Conto economico e dalla Nota integrativa, della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI (di seguito anche "Cassa") chiuso al 31 dicembre 2010. Il bilancio d'esercizio è stato redatto applicando i criteri di valutazione deliberati dal Consiglio Direttivo nell'adunanza del 6 maggio 2011 ed illustrati nella Nota integrativa. La responsabilità della redazione del bilancio compete, in base all'articolo 28 dello Statuto, al Tesoriere, eletto in seno al Consiglio Direttivo. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile. La presente relazione non può essere considerata emessa ai sensi di legge stante il fatto che la Cassa ha conferito l'incarico per il controllo contabile ad altro soggetto, diverso dalla scrivente società di revisione.
- 2 Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e raccomandati dalla CONSOB. 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 risultati, 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 23 giugno 2010.
- 3 A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI presenta attendibilmente, in ogni aspetto significativo, la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico al 31 dicembre 2010 in conformità ai criteri di valutazione descritti nella Nota Integrativa e richiamati al paragrafo 1 di cui sopra.

PricewaterhouseCoopers SpA

Sede legale e amministrativa: Milano 20149 Via Monte Rosa 91 Tel. 0277851 Fax 027785240 Cap. Soc. 3.754.400,00 Euro i.v., C.F. e P.IVA e Reg. Imp. Milano 12979880155 Iscritta al n. 43 dell'Albo Consob - Altri Uffici: **Bari** 70124 Via Don Luigi Guanella 17 Tel. 0805640211 - **Bologna** Zola Predosa 40069 Via Tevere 18 Tel. 0516186211 - **Brescia** 25123 Via Borgo Pietro Wuhler 23 Tel. 0303697501 - **Firenze** 50121 Viale Gramsci 15 Tel. 0552482811 - **Genova** 16121 Piazza Dante 7 Tel. 01029041 - **Napoli** 80121 Piazza dei Martiri 58 Tel. 08136181 - **Padova** 35138 Via Vicenza 4 Tel. 049873481 - **Palermo** 90141 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091349737 - **Parma** 43100 Viale Tanara 20/A Tel. 0521242848 - **Roma** 00154 Largo Fochetti 29 Tel. 06570251 - **Torino** 10129 Corso Montevecchio 37 Tel. 011556771 - **Trento** 38122 Via Grazioli 73 Tel. 0461237004 - **Treviso** 31100 Viale Felissent 90 Tel. 0422696911 - **Trieste** 34125 Via Cesare Battisti 18 Tel. 0403480781 - **Udine** 33100 Via Poscolle 43 Tel. 043225789 - **Verona** 37122 Corso Porta Nuova 125 Tel. 0458002561



- 4 Portiamo alla Vostra attenzione che, come evidenziato nel paragrafo “Eventi di rilievo accaduti nel 2010 con impatto negli esercizi futuri” della Relazione sulla gestione, in data 2 ottobre 2010 è stato sottoscritto, da Intesa Sanpaolo e dalle Organizzazioni Sindacali, un accordo finalizzato alla costituzione del nuovo “Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo”, operativo dal 1° gennaio 2011. Sulla base di tale accordo, il Consiglio Direttivo, nell’adunanza del 29 ottobre 2010, ha determinato che, operato il disbrigo delle pratiche di rimborso ed approvato il bilancio relativo all’esercizio 2010, sia disposto l’accredito delle disponibilità residue della Cassa di Assistenza Sanpaolo IMI a favore del Fondo medesimo e sia dato avvio alle ulteriori procedure correlate all’attuazione del percorso concordato con le Fonti Istitutive.

Milano, 22 giugno 2011

PricewaterhouseCoopers SpA

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Alberto Buscaglia".

Alberto Buscaglia
(Revisore legale)