



**UniCredit Cassa di Assistenza
per il personale del Gruppo UniCredito Italiano**

Relazione e Bilancio dell'esercizio 2007

CARICHE SOCIALI AL 18.3.2008

Consiglio di Amministrazione

Presidente:

Vice Presidente

GIANLUIGI ROBALDO

Consiglieri:

ANTONIO BARBATO
MAURIZIO BECCARI
LUCIANO CALZATI
ANDREA CEGLIE
TOMMASO CIMMINO
ADO DALLA VILLA
FABRIZIO FERRETTI
MASSIMO GIOVANNELLI
LOPS SILVIO
MERIDA MADEO
ROBERTO DINO MUZZI
NICOLA FELICE POMPONIO
FABRIZIO RODOLFO RINELLA
PAOLO RUGGI
FRANCO PIETRO SCACCABAROZZI
SERGIO VILLANI
DAVIDE ZECCA

Comitato Esecutivo

Collegio dei Revisori

Presidente

CARMEN PRATO

Sindaci effettivi

BRUNO FINI
DAVID DAVITE
GIULIANO DI STEFANO

Sindaci Supplenti

ANTONINO FOTI
ROBERTO INNOCENTI

Direttore

ALESSANDRO RASINO

Indice

Relazione del Consiglio di Amministrazione	Pag.	4
Relazione del Direttore su risultati operativi ed andamento della gestione	Pag.	5
Bilancio al 31 dicembre 2007	Pag.	7
Relazione del Collegio dei Revisori	Pag.	18

Relazione del Consiglio di Amministrazione

Uni.C.A., costituita il 15.11.2006, a seguito di un percorso condiviso con le OO.SS. del Gruppo UniCredit, è nata con l'obiettivo di offrire un sistema di coperture assistenziali aggiuntive rispetto a quelle offerte dal servizio sanitario nazionale, a beneficio dei dipendenti del Gruppo, dei pensionati e dei familiari (circa 94.000 complessivamente, nel 2007).

Il 2007 è stato il primo anno dell'attività dell'Associazione, nel corso del quale Uni.C.A. è stata impegnata su un duplice fronte: da un lato, nella definizione del proprio modello di servizio, che si avvale di un provider esterno al Gruppo per il servizio di liquidazione dei sinistri e per l'utilizzo della Rete convenzionata, con l'effettuazione, in forma diretta, di attività di prevenzione, dall'altro nello sviluppo di un'articolata proposta di coperture assistenziali, anche per il tramite della stipula di polizze assicurative con primarie Compagnie: Generali, Ras (ora Allianz), UniSalute.

Intensa, in particolare, è stata l'attività infrastrutturale, che ha privilegiato modalità di comunicazione tra Uni.C.A. ed assistiti basate ovunque possibile sul web, e che ha comportato in corso d'anno continui interventi organizzativi e di ridisegno dei processi operativi, nell'ottica di perseguire la maggiore possibile efficienza.

Il primo bilancio d'esercizio si chiude, effettuati accantonamenti assolutamente prudenziali, con un avanzo di circa 1.830.000,00 euro, somma che potrà dunque essere utilizzata nel 2008 per l'attività sociale.

Relazione del Direttore su risultati operativi ed andamento della gestione

L'esercizio 2007, il primo della vita dell'Associazione, è stato caratterizzato da un'intensa attività "infrastrutturale", conseguenza della costituzione di Uni.C.A. avvenuta solo il 15 novembre 2006. Stipulato il contratto con il Gruppo Assirecre (provider di Uni.C.A. cui è stato affidato il servizio liquidazioni, il servizio prenotazioni e preattivazioni e che fornisce ad Uni.C.A. la Rete convenzionata), gli sforzi dei primi mesi dell'esercizio ¹ sono stati indirizzati all'identificazione di un numero adeguato di strutture convenzionate (ospedali, centri diagnostici) sul territorio (oggi sono rispettivamente 209 e 579) ed alla definizione di idonei processi e strumenti operativi, diversificati in funzione dell'utenza: dipendenti in servizio ed in quiescenza. In particolare, è stato attivato un portale, accessibile tanto dai dipendenti in servizio, che da quelli in quiescenza che dispongano di un collegamento internet, ove sono state veicolate tutte le informazioni verso gli assistiti (piani di copertura, modalità per accedere ai servizi) e che è stato sin da inizio anno utilizzato per prenotare o preattivare prestazioni in rete convenzionata e presentare domande di rimborso ². Nel corso dell'anno la funzionalità del portale si è arricchita (in agosto) con la predisposizione dell'archivio rimborsi on-line, ove gli assistiti possono trovare informazioni relative allo stato dei rimborsi presentati. A fronte delle diffuse difficoltà nell'accesso ai servizi da parte degli assistiti e nella tempestiva liquidazione dei rimborsi – aspetti confermati dall'indagine di customer satisfaction interna condotta in novembre - l'attività della seconda parte dell'anno è stata principalmente indirizzata al consolidamento operativo ed organizzativo: di concerto con il provider Assirecre, sono state individuate soluzioni ai principali problemi emersi in corso d'anno, ed è stata realizzata una completa rivisitazione dei processi operativi (culminata con la pubblicazione a fine gennaio 2008 di specifica normativa e con la previsione di un iter strutturato di presentazione dei reclami). In corso d'anno, coerentemente con gli obiettivi dell'Associazione, sono state realizzate alcune iniziative di prevenzione: una campagna lenti/occhiali per figli degli assistiti di età compresa fra i 6 ed i 15 anni (631 beneficiari, che hanno ricevuto complessivamente un contributo di 60.407,64 Euro) e l'accesso al pap-test gratuito per le assistite (105 beneficiarie, per un costo complessivo di 3.165,55 Euro). Contestualmente, l'Associazione ha gestito, nel tardo autunno, il rinnovo delle coperture per il 2008, valutate le proiezioni di chiusura del rapporto sinistri/premi separatamente formulate dal provider e dalle Compagnie assicuratrici, pervenendo ad una sostanziale conferma dell'impianto preesistente, pur con alcune razionalizzazioni e miglioramenti. La

¹ Al di là della raccolta delle adesioni alle diverse coperture, attività "ordinaria" ma di estrema onerosità

² Per il personale in quiescenza, che non dispone di collegamento internet, così come per il personale in servizio lungo-assente, sono stati definiti analoghi processi, che sfruttano il collegamento telefonico o fax

relativa informativa è stata pubblicata sul portale di gruppo il 28.12.2007, in netto anticipo rispetto al passato ed in linea con l'esigenza di consentire ai dipendenti di ben valutare le alternative di scelta, prima di procedere all'adesione. Analoga informativa, relativa al personale in quiescenza, è stata pubblicata sul portale Uni.C.A.-Assirecre nei primi giorni del mese di gennaio 2008.

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2007

Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2007

Conto Economico al 31 dicembre 2007

Nota Integrativa per l'esercizio 2007

- Principi contabili e criteri di valutazione
- Informazioni sullo Stato Patrimoniale e sul Conto Economico

Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2007

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
	31/12/2007		31/12/2007
Credit per attività tipica	217.560,94	Fondi di riserva disponibili	1.831.212,32
- v/Aziende Gruppo Unicredit (per dipendenti iscritti)	193.533,29	Eccedenze dell'esercizio	1.831.212,32
- v/Aziende convenzionate (per dipendenti iscritti)	23.682,65	Fondi per rischi ed oneri	2.006.429,16
- v/Fondi Pensione del Gruppo (per pensionati iscritti)	-	- Fondo per ripianamento andamento tecnico	2.000.000,00
- v/Pensionati non aderenti a Fondi Pensione del Gruppo)	345,00	- Fondo sinistri in contestazione	6.429,16
 		Debiti per attività tipica	547.307,30
Disponibilità liquide	4.191.744,00	- v/Compagnia Assicuratrice	72.042,71
<i>Depositi bancari</i>	4.191.744,00	- v/Società di gestione sinistri	472.581,92
		- v/Società di gestione rete	2.682,67
		Debiti diversi	24.356,16
		Debiti v/so assistiti	24.356,16
TOTALE ATTIVO	4.409.304,94	TOTALE PASSIVO	4.409.304,94

Conto Economico al 31 dicembre 2007

COSTI		RICAVI	
	2007		2007
Oneri per attività assistenziale	30.656.938,52	Contributi per attività assistenziale	32.346.402,28
- Premi per polizze assicurative	26.284.680,71	- Ordinari	24.263.588,82
- Accantonamento per ripianamento andamento tecnico	2.000.000,00	- Straordinari	8.082.813,46
- Costi per la gestione sinistri	2.283.150,52		
- Oneri vari	25.534,10	Proventi da investimenti finanziari	141.748,56
- Campagne di prevenzione	63.573,19	- Interessi attivi	141.748,56
TOTALE ONERI	30.656.938,52	TOTALE PROVENTI	32.488.150,84
ECCEDENZE ESERCIZIO IN CORSO	1.831.212,32	CARENZE ESERCIZIO IN CORSO	-
TOTALI	32.488.150,84	TOTALI	32.488.150,84

Sezione Dipendenti

COSTI		RICAVI	
	2007		2007
Dipendenti-Oneri per attività assistenziale	24.927.939,04	Dipendenti-Contributi per attività assistenziale	27.852.964,49
- Premi per polizze assicurative	21.355.645,01	- Ordinari	19.770.151,03
- Accantonamento per ripianamento andamento tecnico	1.625.000,00	- Straordinari	8.082.813,46
- Costi per la gestione sinistri	1.861.044,48		
- Oneri vari	22.976,36	Proventi da investimenti finanziari	122.060,15
- Campagne di prevenzione	63.273,19	- Interessi attivi	122.060,15
TOTALE ONERI	24.927.939,04	TOTALE PROVENTI	27.975.024,64
ECCEDENZE ESERCIZIO IN CORSO	3.047.085,60	CARENZE ESERCIZIO IN CORSO	-
TOTALI	27.975.024,64	TOTALI	27.975.024,64

Sezione Pensionati

COSTI		RICAVI	
	2007		2007
Pensionati-Oneri per attività assistenziale	5.728.999,48	Pensionati-Contributi per attività assistenziale	4.493.437,79
- Premi per polizze assicurative	4.929.035,70	- Ordinari	4.493.437,79
- Accantonamento per ripianamento andamento tecnico	375.000,00		
- Costi per la gestione sinistri	422.106,04	Proventi da investimenti finanziari	19.688,41
- Oneri vari	2.557,74	- Interessi attivi	19.688,41
- Campagne di prevenzione	300,00		
TOTALE ONERI	5.728.999,48	TOTALE PROVENTI	4.513.126,20
ECCEDENZE ESERCIZIO IN CORSO		CARENZE ESERCIZIO IN CORSO	1.215.873,28
TOTALI	5.728.999,48	TOTALI	5.728.999,48

NOTA INTEGRATIVA PER L'ESERCIZIO 2007

Informazioni preliminari	<p>Uni.C.A., UniCredit Cassa Assistenza per il Personale del Gruppo UniCredito Italiano, è stata costituita in data 15 novembre 2006, con sede legale in Milano. Si identifica tra le associazioni non riconosciute ai sensi dell'art.36 e seguenti del Codice Civile.</p> <p>Scopo di Uni.C.A. è garantire e gestire, a favore dei propri iscritti persone fisiche e propri familiari, forme di assistenza sanitaria anche integrative delle prestazioni del Servizio Sanitario Nazionale per i casi di malattia, infortuni ed altri eventi che possano richiedere prestazioni di carattere sanitario o assistenziale, in ottemperanza ad accordi collettivi e/o regolamenti aziendali, nel quadro delle disposizioni di legge tempo per tempo vigenti.</p> <p>Organi sociali della Cassa Assistenza sono: l'Assemblea degli iscritti/iscritte, il Consiglio di Amministrazione, il Comitato Esecutivo, il Presidente e Vice Presidente ed il Collegio dei Revisori.</p>
Contenuto e forma del Bilancio	<p>Il Bilancio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa ed è corredato dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione e del Direttore, in precedenza riportate.</p> <p>Nel Conto Economico i costi ed i ricavi sono suddivisi in due distinte sezioni in base alla natura degli iscritti (Dipendenti e Pensionati/Superstiti).</p> <p>Se pur costituita in data 15 novembre 2006, l'attività di Uni.C.A. ha avuto inizio il 1° gennaio 2007. Pertanto l'esercizio 2007 è il primo significativo e chiude con una eccedenza di bilancio di € 1.831.212,32 che viene destinata alla costituzione di un fondo di riserva, che verrà utilizzato nella gestione del prossimo esercizio.</p> <p>La revisione del Bilancio viene effettuata dal Collegio dei Revisori.</p> <p>La Cassa Assistenza, non svolgendo attività commerciale, non è un soggetto IVA e per la natura dei suoi proventi non è soggetta ad imposte sul reddito.</p>

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

I costi ed i ricavi sono rilevati per competenza economico/temporale, ad eccezione dei ricavi di natura straordinaria che vengono contabilizzati per cassa. In particolare i costi e ricavi riguardanti la tipica attività assistenziale, sono divisi in due distinte sezioni in base alla tipologia di assistiti a cui sono rivolti: dipendenti e pensionati.

ATTIVITÀ'

Crediti

I **Crediti** sono iscritti al loro valore nominale che coincide con quello di presumibile realizzo.

Le **Disponibilità liquide** sono iscritte al valore nominale.

Ratei e risconti attivi

Sono calcolati secondo il principio della competenza temporale e nel rispetto del principio generale di correlazione degli oneri e dei proventi in ragione d'esercizio.

PASSIVITÀ'

I **Fondi di riserva disponibili** sono costituiti da eccedenze di bilancio dell'esercizio.

Fondi per rischi ed oneri

Sono costituiti per l'eventuale necessità di riportare l'andamento tecnico delle coperture a livello del 95%, come convenute con le Compagnie Assicuratrici e per sinistri in contestazione.

Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

I **Debiti per attività tipica** rappresentano l'impegno della Cassa Assistenza nei confronti delle Compagnie Assicuratrici per regolazioni premi e verso la Società di gestione dei sinistri per fatture da ricevere o non ancora saldate.

I **Debiti diversi** comprendono debiti verso assistiti a fronte di rimborsi per campagne di prevenzione, nonché risarcimento diretto di sinistri non coperti dalle Compagnie Assicuratrici.

COSTI

Gli **Oneri per attività assistenziale** comprendono tutti i premi assicurativi e oneri a copertura delle attività riguardanti l'esercizio, compreso l'accantonamento per l'eventuale necessità di riportare l'andamento tecnico delle coperture al livello del 95%, come convenuto con le Compagnie Assicuratrici, e la previsione di oneri per pratiche di rimborso agli assistiti di sinistri in contestazione.

RICAVI

I **Contributi per attività assistenziale** rappresentano i contributi ordinari di pertinenza dell'esercizio e i contributi straordinari ricevuti nell'anno.

I **Proventi da investimenti finanziari** sono relativi a interessi bancari.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE E SUL CONTO ECONOMICO

		31.12.2007
ATTIVITA'	Crediti per attività tipica	217.560,94

La voce accoglie il valore dei crediti nei confronti di Aziende del Gruppo UniCredit (**€ 193.533,29**), di Aziende Convenzionate (**€ 23.682,65**) e nei confronti di Pensionati non aderenti a Fondi Pensione del Gruppo (**€ 345,00**), per contributi dovuti per l'esercizio 2007 che sono stati accreditati nel mese di gennaio 2008. In particolare gli importi dovuti dalle Aziende del Gruppo UniCredit e dalle Aziende convenzionate, comprendono un contributo dovuto a fronte di spese sostenute da Uni.C.A. ma di pertinenza delle suddette aziende.

		31.12.2007
	Disponibilità liquide	4.191.744,00
	<i>Depositi bancari</i>	<i>4.191.744,00</i>

La voce **Depositi bancari** rappresenta il saldo del conto corrente in essere presso UniCredit Banca S.p.A..

PASSIVITA'

Fondi di riserva disponibili

Eccedenza dell'esercizio

31.12.2007

1.831.212,32

1.831.212,32

E' formato da una eccedenza dell'esercizio riguardante la sezione dipendenti di € 3.047.085,60 ed una carenza dell'esercizio della sezione pensionati per € 1.215.873,28.

Verrà utilizzato, insieme ai contributi che saranno erogati, per la gestione delle attività del prossimo esercizio.

31.12.2007

Fondi per rischi ed oneri

Fondo per ripianamento andamento tecnico

Fondo sinistri in contestazione

2.006.429,16

2.000.000,00

6.429,16

Sono costituiti per l'eventuale necessità di riportare l'andamento tecnico delle coperture al livello del 95%, come convenuto con le Compagnie Assicuratrici ed in previsione del rimborso diretto agli assistiti per sinistri in contestazione.

31.12.2007

Debiti per attività tipica

v/Compagnia Assicuratrice

v/Società di gestione sinistri

v/Società di gestione rete

547.307,30

72.042,71

472.581,92

2.682,67

I Debiti v/Compagnia Assicuratrice riguardano la regolazione premio anno 2007, mentre quelli nei confronti delle società di gestione dei sinistri e della rete, rappresentano il debito per fatture ricevute oltre al valore delle fatture da ricevere per servizi ricevuti non fatturati entro l'anno.

31.12.2007

Debiti diversi

Debiti v/so assistiti

24.356,16

24.356,16

Comprendono debiti verso assistiti a fronte di rimborsi per campagne di prevenzione, nonché risarcimento diretto di sinistri non coperti dalle Compagnie Assicuratrici.

Premesso che il Conto Economico è suddiviso in due distinte sezioni in base alla tipologia di assistiti a cui si riferiscono i costi e ricavi da cui è formato, le relative informazioni verranno fornite per voce, facendo seguito con i dati esposti a livello generale e successivamente da quelli delle due sezioni.

COSTI

Oneri per attività assistenziale

Sono le spese sostenute per il raggiungimento degli scopi di Uni.C.A.. Ammontano ad **€ 30.656.938,52** (dipendenti € 24.927.939,04, pensionati € 5.728.999,48) e si suddividono come segue:

	2007
▪ Premi per polizze assicurative	26.284.680,71
▪ Accantonamento per ripianamento andamento tecnico	2.000.000,00
▪ Costi per la gestione sinistri	2.283.150,52
▪ Oneri vari	25.534,10
▪ Campagne di prevenzione	63.573,19

Sezione dipendenti

	2007
▪ Premi per polizze assicurative	21.355.645,01
▪ Accantonamento per ripianamento andamento tecnico	1.625.000,00
▪ Costi per la gestione sinistri	1.861.044,48
▪ Oneri vari	22.976,36
▪ Campagne di prevenzione	63.273,19

Sezione pensionati

	2007
▪ Premi per polizze assicurative	4.929.035,70
▪ Accantonamento per ripianamento andamento tecnico	375.000,00
▪ Costi per la gestione sinistri	422.106,04
▪ Oneri vari	2.557,74
▪ Campagne di prevenzione	300,00

La voce **Premi per polizze assicurative** ammonta ad un totale di **€ 26.284.680,71** (dipendenti € 21.355.645,01, pensionati € 4.929.035,70) ed oltre al costo dei premi delle polizze assicurative stipulate a favore degli assistiti, comprende la regolazione premi di competenza dell'esercizio che sarà liquidata nel corso dell'anno 2008.

La voce **Ripianamento andamento tecnico** di **€ 2.000.000,00** (dipendenti € 1.625.000,00, pensionati € 375.000,00) rappresenta l'accantonamento per l'eventuale necessità di riportare l'andamento tecnico delle coperture al livello del 95%, come convenuto con le Compagnie Assicuratrici.

I **Costi per la gestione sinistri** di **€ 2.283.150,52** (dipendenti € 1.861.044,48, pensionati € 422.106,04) accolgono tutti i costi sostenuti per le attività di gestione dei sinistri svolte esternamente da una società specializzata. Comprendono inoltre spese postali e di attivazione del sistema informatico (Uni.C.A.- Società di gestione) necessario per la gestione delle pratiche.

Gli **Oneri vari** di **€ 25.534,10** (dipendenti € 22.976,36, pensionati € 2.557,74) sono costituiti dai costi sostenuti e la previsione di quelli ancora da sostenere di pertinenza dell'esercizio, per il rimborso diretto agli assistiti di sinistri in contestazione non coperti dalle Compagnie Assicuratrici. Accolgono inoltre il costo relativo al contributo associativo CASDIC.

La voce **Campagne di prevenzione**, per un totale di € **63.573,19** (dipendenti € 63.273,19, pensionati € 300,00), accoglie l'onere sostenuto per le sotto elencate iniziative svoltesi durante l'esercizio: "Lenti ed occhiali per figli assicurati" (dipendenti € 60.107,64, pensionati € 300,00) "Pap test" (dipendenti € 3.165,55).

RICAVI

Contributi per attività assistenziale

Rappresentano i contributi ricevuti e da ricevere, riguardanti l'esercizio 2007. Ammontano ad € **32.346.402,28** (dipendenti € 27.852.964,49, pensionati € 4.493.437,79) e comprendono contributi:

- Ordinari
- Straordinari

2007
24.263.588,82
8.082.813,46

La voce **Ordinari** ammonta ad € **24.263.588,82** (dipendenti € 19.770.151,03, pensionati € 4.493.437,79).

I Contributi ordinari della sezione dipendenti, riguardano versamenti effettuati dalle aziende a favore dei propri dipendenti e dai dipendenti stessi, nel caso in cui vogliano usufruire di coperture superiori al previsto o aggiungere alla propria polizza i familiari non a loro carico.

Si distinguono inoltre in Contributi ordinari ricevuti da: Aziende del Gruppo UniCredit (€ 19.247.538,35) ed Aziende convenzionate (€ 522.612,68).

Contrariamente, i contributi ordinari della sezione pensionati, sono versati unicamente dagli assistiti stessi.

Possono essere suddivisi in Contributi ordinari ricevuti da: Pensionati aderenti a Fondi Pensione del Gruppo (€ 3.119.939,00) e Pensionati non aderenti a Fondi Pensione del Gruppo (€ 1.373.498,79).

I Contributi **Straordinari** di € **8.082.813,46** sono stati interamente versati nel corso dell'anno 2007, unicamente dalle aziende a favore dei soli dipendenti. In base all' accordo sindacale del 2 maggio 2005 ed alla delibera del CDA UniCredit del 31 gennaio 2006, per la costituzione di Uni.C.A. le Aziende del Gruppo UniCredit hanno versato € 6.073.386,92 e le Aziende convenzionate € 191.244,72. Inoltre le Aziende del Gruppo UniCredit hanno versato un ulteriore contributo straordinario (ex accordo sindacale 5 marzo 2007) di € 1.818.181,82.

Proventi da investimenti finanziari

Interessi attivi

2007
141.748,56
141.748,56

Riguardano gli interessi maturati in corso d'esercizio sul conto corrente in essere presso UniCredit Banca S.p.A.. Sono indicati al netto della ritenuta a titolo di imposta del 27%.

Premesso che Uni.C.A. ha aperto un solo conto corrente, gli interessi indicati nella sezione dipendenti (€ 122.060,15) e nella sezione pensionati (€ 19.688,41), sono stati calcolati in proporzione ai contributi versati, al fine di poter calcolare l'eccedenza/carenza dell'esercizio delle due distinte sezioni.

*ALTRE
INFORMAZIONI*

Al 31 dicembre 2007 la Cassa Assistenza non aveva dipendenti ma si avvaleva della collaborazione di personale di UniCredit, il cui costo viene ripartito tra le aziende aderenti.

I Componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori non percepiscono emolumenti.

Milano, 18 marzo 2008

**Il Vice Presidente
Gianluigi Robaldo**

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2007

Il giorno 13 e il giorno 18 del mese di marzo 2008, alle ore 10,00, il Collegio dei Revisori dei Conti attualmente in carica si è riunito in Milano, Via San Prospero, 1, al fine di redigere la relazione accompagnatoria al Bilancio di esercizio al 31.12.2007 ottemperando agli obblighi di cui all'art. 15 dello Statuto dell'Associazione.

Sono presenti i Revisori:

- Prato Carmen – Presidente del Collegio;
- Davite David - Revisore Effettivo;
- Di Stefano Giuliano – Revisore Effettivo;
- Fini Bruno – Revisore Effettivo.

Il Collegio dei Revisori ha preso in esame il bilancio dell'esercizio 2007.

A conclusione del proprio esame, il Collegio dei Revisori ha redatto la seguente Relazione al Bilancio di Esercizio chiuso al 31.12.2007, articolata in tre parti:

1. verifica della corrispondenza del bilancio alle risultanze contabili.
2. giudizio sul bilancio ex art. 2409 ter, comma 1 lett. c) Cod. Civ.
3. resoconto dell'attività di vigilanza condotta nell'esercizio, ex art. 2429 c. 2 Cod. Civ.

Signori/e Iscritti/e,

il Bilancio di Esercizio chiuso al 31 Dicembre 2007, è stato trasmesso ai Revisori, unitamente agli allegati di dettaglio ed alla Relazione sulla Gestione.

A) Verifica della corrispondenza del bilancio alle risultanze contabili.

Il collegio dei Revisori ha provveduto ad effettuare le necessarie verifiche al fine della corrispondenza delle risultanze contabili al bilancio presentato, nonché ha adottato un livello di accertamento sistematico in base ad una preventiva valutazione delle esigenze e finalità del controllo.

Ha quindi analizzato, agli effetti dell'art. 2409 ter c. 1 lett. b) Cod. Civ., i dettagli esplicativi e i prospetti allegati, svolgendo sul Bilancio, in base a tutta la documentazione probatoria prodotta, gli accertamenti e i controlli previsti dai "Principi di Comportamento" raccomandati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e, in conformità a tali principi, ha fatto riferimento alle norme di Legge che disciplinano il bilancio di esercizio, adottando una metodologia delle rilevazioni dei fatti amministrativi, in ossequio agli statuiti principi di revisione contabile, come meglio di seguito illustrato.

Sulla base di tali controlli espletati e degli accertamenti eseguiti rileviamo che detto bilancio corrisponde alle risultanze della contabilità sociale e che, per quanto riguarda la forma e il contenuto, è stato redatto nel rispetto della vigente normativa civilistica, con l'applicazione dei criteri di certezza ed oculata prudenza.

B) Giudizio sul bilancio ex art. 2409 ter, comma 1 lett. c) Cod. Civ.

Il Collegio dei Revisori Contabili, tenuto conto dell'incarico di controllo contabile di cui è investito, ha condotto la revisione contabile del bilancio in ossequio agli statuiti principi di revisione, sempre nel rispetto dello scopo primario di verificare la correttezza e l'attendibilità del documento di bilancio. In particolare sono state fatte verifiche per accertare la corrispondenza tra saldi, informazioni di bilancio e documenti di supporto. Il procedimento adottato ha tenuto conto anche dei criteri contabili espressi nello statuto all'art. 19 e dalle stime adottate dal Direttore, al fine di esprimere un giudizio circa la loro correttezza e ragionevolezza.

Il bilancio del periodo 1 gennaio 2007 – 31 dicembre 2007 evidenzia un risultato positivo di esercizio di Euro 1.831.212,32 che si può riassumere nei seguenti prospetti:

PROSPETTO DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2007

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
	31/12/2007		31/12/2007
Crediti per attività tipica	217.560,94	Fondi di riserva disponibili	1.831.212,32
- v/Aziende Gruppo Unicredit (per dipendenti iscritti)	193.533,29	Eccedenze dell'esercizio	1.831.212,32
- v/Aziende convenzionate (per dipendenti iscritti)	23.682,65	Fondi per rischi ed oneri	2.006.429,16
- v/Fondi Pensione del Gruppo (per pensionati iscritti)	-	- Fondo per ripianamento andamento tecnico	2.000.000,00
- v/Pensionati non aderenti a Fondi Pensione del Gruppo)	345,00	- Fondo sinistri in contestazione	6.429,16
Disponibilità liquide	4.191.744,00	Debiti per attività tipica	547.307,30
<i>Depositi bancari</i>	4.191.744,00	- v/Compagnia Assicuratrice	72.042,71
		- v/Società di gestione sinistri	472.581,92
		- v/Società di gestione rete	2.682,67
		Debiti diversi	24.356,16
		Debiti v/so assistiti	24.356,16
TOTALE ATTIVO	4.409.304,94	TOTALE PASSIVO	4.409.304,94

CONTO ECONOMICO AL 31 DICEMBRE 2007

COSTI		RICAVI	
	31/12/2007		31/12/2007
Oneri per attività assistenziale	30.656.938,52	Contributi per attività assistenziale	32.346.402,28
Premi per polizze assicurative	26.284.680,71	Ordinari	24.263.588,82
Accantonam. per ripianamento andamento tecnico	2.000.000,00	Straordinari	8.082.813,46
Costi per la gestione sinistri	2.283.150,52	Proventi da investimenti finanziari	141.748,56
Oneri vari	25.534,10	Interessi attivi	141.748,56
Campagne di prevenzione	63.573,19	TOTALE PROVENTI	32.488.150,84
TOTALE ONERI	30.656.938,52	CARENZE ESERCIZIO IN CORSO	-
ECCEDENZE ESERCIZIO IN CORSO	1.831.212,32	TOTALI	32.488.150,84
TOTALI	32.488.150,84		

In merito ai criteri di valutazione del patrimonio sociale osserviamo quanto segue:

1. i saldi contabili sono accertati nelle consistenze dichiarate;
2. le poste di credito e debito sono puntualmente contabilizzati;
3. i fondi accantonati corrispondono ad una stima prudenziale;

Il collegio dei Revisori, pertanto, ritiene che il bilancio nel suo complesso sia stato redatto in ossequio ai principi di rappresentazione veritiera e corretta della situazione economico e finanziaria.

C) Resoconto dell'attività di vigilanza dell'esercizio.

Prima di esprimersi circa la proposta di approvazione del bilancio, pare opportuno riferire anche in ordine all'attività condotta dall'organo di controllo nel corso dell'esercizio.

Ai sensi dell'art. 15 dello Statuto, il controllo della gestione di Uni.C.A. viene esercitato dal Collegio dei Revisori composto da quattro componenti effettivi e due supplenti, dei quali:

- Due effettivi e uno supplente nominati dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo;
- -Due effettivi e uno supplente eletti dall'Assemblea ordinaria dei dipendenti iscritti, con le modalità previste dal regolamento elettorale deliberato dal Consiglio di Amministrazione per le votazioni di cui all'articolo 12, secondo comma, settimo alinea dello Statuto; tra gli eleggibili possono rientrare anche Revisori non dipendenti né in servizio né in quiescenza di azienda aderente ad Uni.C.A.

Nell'atto costitutivo dell'associazione era nominato il Collegio dei Revisori in carica sino al 31 dicembre 2007 nelle persone dei signori:

- Sibille Fiorenza – Presidente del Collegio;
- Prato Carmen - Revisore Effettivo;
- Pennarola Giacomo – Revisore Effettivo;
- Di Stefano Giuliano – Revisore Effettivo.

Il Collegio elegge al proprio interno un Presidente, nominato per 18 mesi, alternativamente, tra i Componenti designati dalle Aziende aderenti e quelli eletti dai Dipendenti iscritti. Per il primo mandato elettivo, il Presidente è nominato tra i componenti designati dalle Aziende.

Dopo le elezioni effettuate nell'anno 2008 il Collegio è risultato essere così composto:

- Prato Carmen – Presidente del Collegio;
- Davite David - Revisore Effettivo;
- Di Stefano Giuliano – Revisore Effettivo;
- Fini Bruno – Revisore Effettivo.

I componenti del Collegio dei Revisori hanno partecipato ai Consigli di Amministrazione nonché ai Comitati Esecutivi svoltisi nell'anno 2007.

Nell'anno 2007 il Consiglio di Amministrazione ha richiesto al Collegio dei Revisori di effettuare due sopralluoghi presso la sede del provider Assi.re.cre a Roma.

Su mandato del Collegio dei Revisori i signori Giacomo Pennarola e Giuliano Di Stefano (Revisori Effettivi) si sono recati in data 21 novembre 2007 e 11 dicembre 2007 presso la sede del provider Assi.re.cre in V.le Regina Margherita n. 278 a Roma.

Con relazioni scritte si è provveduto a portare a conoscenza del Consiglio di Amministrazione gli esiti dei sopralluoghi.

Il Collegio ha effettuato i prescritti controlli periodici, oltre ad aver condotto le verifiche volte all'attestazione di quanto segue:

- a) la regolare tenuta della contabilità;
- b) la corretta rilevazione contabile dei fatti di gestione;
- c) la rispondenza del bilancio d'esercizio alle scritture contabili ed agli accertamenti eseguiti;
- d) la conformità del bilancio alle norme poste alla base della sua disciplina.

Relativamente agli obblighi di cui all'art. 2403 del Codice Civile, il Collegio dei Revisori dichiara infine di aver vigilato sull'osservanza delle norme di legge e dello statuto associativo, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile della società.

A tal proposito si osserva:

1) Il Direttore ha adeguatamente dato contezza all'organo di controllo dell'andamento della gestione e della sua prevedibile evoluzione, nonché delle operazioni di maggior rilievo. Alla luce delle informazioni disponibili il Collegio dei Revisori può ragionevolmente assicurare la conformità alla Legge e allo statuto dell'attività riferita, così come è possibile affermare che quest'ultima non è stata condotta dando vita ad azioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto d'interessi o in contrasto con le delibere assunte dal Consiglio di Amministrazione e dal Comitato Esecutivo, tali da recare pregiudizio all'associazione.

2) Sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, sulla scorta delle informazioni acquisite dal Direttore, il Collegio dei Revisori invita ad una attenta valutazione della suddivisione delle mansioni svolte dalle risorse a disposizione al fine di una ottimizzazione delle stesse.

3) Il Collegio dei Revisori prende atto che sono stati correttamente eseguiti nella gestione sociale i criteri per il conseguimento in modo ottimale per quanto passibile degli scopi statutari. In particolare si evidenzia l'impegno nel dare avvio a delle attività mirate a favore degli iscritti/e e dei loro familiari;

4) Viene giudicato adeguato anche il sistema amministrativo e contabile, in ordine segnatamente, alla capacità di quest'ultimo di fornire una corretta rappresentazione dei fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dal Direttore e attraverso l'esame dei documenti.

Sulla base dell'art. 2513 del Codice Civile siamo in grado di concordare con il Direttore riguardo all'osservanza nella gestione degli scopi statutari dell'associazione, tra cui il sempre maggior impulso e sostegno allo sviluppo degli ideali sociali, la ricerca di soluzioni per un migliore intervento a favore di tutti gli associati e l'intento di costituire ed acquisire maggiori competenze e capacità nel campo della prevenzione.

Il Collegio dei Revisori prende inoltre atto che sono stati posti in essere, nella gestione sociale, i criteri per il conseguimento degli scopi statutari.

Si evidenzia che il totale del risultato economico dell'esercizio, considerati gli obblighi di Legge e gli scopi statutari, sarà destinato a favore delle attività istituzionali statutariamente previste.

A giudizio del Collegio dei Revisori il bilancio di esercizio, corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili e nel suo complesso esprime in modo corretto la situazione economica e finanziaria dell'Associazione per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2007, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio sopra richiamate.

Il Collegio esprime pertanto parere favorevole all'approvazione del Bilancio di Esercizio.

Prato Carmen – Presidente del Collegio
Davite David - Revisore Effettivo
Di Stefano Giuliano – Revisore Effettivo
Fini Bruno – Revisore Effettivo