



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

Relazione e Bilancio dell'esercizio 2008

CARICHE SOCIALI AL 21.5.2009

Consiglio di Amministrazione

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

Comitato Esecutivo

Presidente:	GIANLUIGI ROBALDO
Vice Presidente	ROBERTO DINO MUZZI
Consiglieri:	ADO DALLA VILLA SILVIO LOPS MERIDA MADEO NICOLA FELICE POMPONIO FABRIZIO RODOLFO RINELLA PAOLO RUGGI

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 2008	Pag.	8
Relazione del Collegio dei Revisori	Pag.	20

Relazione del Consiglio di Amministrazione

Uni.C.A. è stata costituita il 15.11.2006, a seguito di un percorso condiviso con le OO.SS. del Gruppo UniCredit, 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 (93.408 complessivamente, a fine 2008).

Il 2008 è stato il secondo anno di operatività dell'Associazione.

Dopo un esercizio "fondativo" – il 2007 - in cui l'Associazione è stata soprattutto impegnata:

- nella definizione del proprio modello di servizio, con continui interventi organizzativi e di ridisegno dei processi operativi,
- nello sviluppo di un'articolata proposta di coperture assistenziali, per il tramite della stipula di polizze assicurative con primarie Compagnie Assicuratrici: Generali, Ras (ora Allianz), UniSalute,

l'esercizio 2008 è stato caratterizzato dal conseguimento di molteplici obiettivi:

- il consolidamento del modello di servizio, con il progressivo assestamento operativo del Provider Assirecre: la customer satisfaction condotta in giugno ha fatto rilevare un miglioramento di 16 punti percentuali nella soddisfazione dei colleghi. I tempi di liquidazione dei rimborsi, ancora critici nel primo semestre, si sono allineati a fine anno agli standard contrattuali
- il miglioramento delle coperture assistenziali
- la definizione di una pluralità di iniziative finanziate direttamente: le iniziative di prevenzione: contributo acquisto lenti ed occhiali per gli assistiti, contributo per acquisto apparecchio per i denti per i figli degli assistiti, screening o check up oncologico gratuiti (spese 2.808.843,02 euro), ed inoltre: gli interventi di allineamento del controlaterale del seno colpito da tumore, gli interventi a sostegno di casi meritevoli di considerazione;
- l'integrazione dell'assistenza sanitaria nel Gruppo: in coerenza con i lavori della Commissione mista UniCredit-OO.SS., conclusione delle attività propedeutiche all'iscrizione in Uni.C.A. dal 2009 dei colleghi e pensionati del Gruppo Capitalia; rinnovo, insieme a C.A.S.P.I.E., delle coperture assicurative con un pool guidato da Allianz e Generali, per il triennio 2009-2011. La complessità dell'operazione ha reso necessaria una proroga dei tempi per l'approvazione del bilancio.
- l'affiancamento ad Assirecre di Previnet, quale fornitore di servizi per gli assistiti appartenenti al vecchio perimetro UniCredit.

Il secondo bilancio d'esercizio si chiude, effettuati accantonamenti assolutamente prudenziali, con Fondi di riserva disponibili per 1.000.647,02 di euro, somma che potrà dunque essere utilizzata nel 2009 per l'attività sociale.

Relazione del Direttore su risultati operativi ed andamento della gestione

L'esercizio 2008, il secondo di operatività dell'Associazione, è stato caratterizzato dal raggiungimento di molteplici obiettivi:

1. il pieno assestamento operativo del Provider di servizi Assirecre: a fronte delle diffuse difficoltà nell'accesso ai servizi da parte degli assistiti e nella tempestiva liquidazione dei rimborsi, rilevate dall'indagine di customer satisfaction interna condotta nel novembre 2007, a cavallo tra la fine del 2007 e l'inizio del 2008, di concerto con il provider Assirecre, venivano individuate soluzioni ai principali problemi emersi, realizzando una completa rivisitazione dei processi operativi (culminata con la pubblicazione a fine gennaio 2008 di specifica normativa per l'accesso ai servizi e con la previsione di un iter strutturato di presentazione dei reclami, operativo da inizio febbraio). Il positivo effetto delle iniziative delineate veniva confermato dai dati della seconda customer satisfaction, condotta nel mese di giugno, nell'ambito della quale si rilevava un netto miglioramento della soddisfazione dei colleghi rispetto alla precedente: +16%, con 57% dei colleghi soddisfatti. Anche rispetto al dato ancor critico (la rapidità di liquidazione dei sinistri) la situazione migliorava progressivamente nell'anno, sino ad allinearsi a fine anno agli standard contrattuali. Particolarmente importante il conseguito assestamento del data base statistico e gestionale (proiezioni di rapporto sinistri/premi).
2. il miglioramento delle coperture assicurative assistenziali: pur in un quadro di sostanziale stabilità di impianto, venivano apportati alcuni miglioramenti alle coperture per il 2008, rispetto al 2007, anche grazie ad un maggior contributo aziendale, e pur in presenza di proiezioni relative al rapporto sinistri/premi 2007, forniti dalle Compagnie Assicuratrici, non particolarmente positive. Di particolare rilievo la previsione di una copertura BASE, a costo contenuto, per il personale in quiescenza, la copertura per visite specialistiche nella polizza STANDARD, il miglioramento del pacchetto prevenzione per la PLUS e la EXTRA, ed i miglioramenti per gli interventi sottoposti a limite di indennizzo, per tutte le polizze.
3. la definizione di iniziative a finanziamento diretto:
 - a. dopo le iniziative, di carattere sperimentale, del 2007, nel 2008 particolare significato hanno assunto le iniziative di prevenzione: stanziati 2.200.000,00 euro, ne sono stati spesi 608.843,02 in più, attingendo ai fondi di riserva disponibili, per il grande successo ottenuto dallo screening preventivo e dal check up oncologico gratuiti – quest'ultimo secondo il protocollo definito dal Dr. Alkabes, Direttore Salute e Benessere

-
- di UniCredit. In dettaglio: 2.065 beneficiari per la campagna lenti-occhiali (per 204.436,71 euro di costo); 1.035 beneficiari per la campagna apparecchio denti per i figli (per 179.406,31 euro di costo); 9.000 tra screening preventivo e check-up oncologico (per un costo complessivo di 2.425.000,00 euro).
- b. sono stati stanziati 75.000,00 euro per casi meritevoli di considerazione (in applicazione dei criteri, definiti in sede di CdA, per il sostegno di spese sanitarie degli assistiti non coperte dalle polizze assicurative): erogati 30.626,00 euro.
 - c. è stato deciso dal CdA di coprire il costo dell'intervento di allineamento del controlaterale del seno colpito da tumore: 1 caso assistito, con un costo di 3.000,00 euro.
4. l'integrazione dell'assistenza sanitaria nel Gruppo UniCredit-perimetro Italia: in coerenza con i lavori della Commissione mista UniCredit-OO.SS., sono state portate a termine le attività propedeutiche all'iscrizione, con decorrenza 1.1.2009, in Uni.C.A. del personale in servizio ed in quiescenza proveniente dal Gruppo Capitalia. In dettaglio ciò ha comportato: la stesura di una Convenzione trilaterale UniCredit-Uni.C.A.-Caspie (Cassa di Assistenza "storica" del personale del Gruppo Capitalia, ora partner di Uni.C.A.), per regolare i meccanismi operativi di interazione fra i tre soggetti; l'integrazione delle coperture assicurative, con partecipazione alla definizione dei relativi contenuti; la stesura dell'informativa per la raccolta delle adesioni alle nuove assistenze (pubblicata sul portale UniCredit il 18.12.2008, in anticipo rispetto ad analogo comunicazione del 28.12.2007, a sua volta già anticipata rispetto al passato); la raccolta delle adesioni alle assistenze (22.12.2008-14.1.2009, per il personale in servizio, contro 21.1.2008-5.2.2008 dell'anno prima); ad inizio 2009 per il personale in esodo ed in quiescenza.
5. l'affiancamento ad Assirecre di altro fornitore di servizio: Previnet, per quanto riguarda gli assistiti appartenenti ad UniCredit-vecchio perimetro: in ottemperanza al modello "multiprovider", dopo adeguata selezione di diversi potenziali fornitori, condotta nell'autunno 2008, è stata individuata la società Previnet, che ha ricevuto l'incarico di assistere, dal 2009, il personale in servizio presso UniCredit Banca, UniCredit Banca di Roma, Banco di Sicilia, UCFin ed il personale in esodo anticipato. Il rinnovo dei contratti di servizio ha permesso di ottenere significative sinergie di costo.

Sotto il profilo amministrativo, l'Associazione ha gestito nel 2008, 137.287 sinistri distinti tra i tardivi 2007, che sono stati 30.167 e 107.120 relativi al 2008; sono stati oggetto di pagamento 128.403 sinistri (36.420 relativi al 2007 e 91.983 relativi al 2008).

Inoltre, l'Associazione ha gestito 280 reclami formali, di cui:

- evasi nei termini: 254
- evasi oltre i termini: 25
- inevasi al 31.12.2008: 1, in attesa di remissione del pagamento, inizialmente non andato a buon fine, da parte di Banca Generali.

Accanto ai reclami pervenuti e gestiti nel rispetto delle disposizioni impartite, l'Associazione ha comunque gestito numerosi altri reclami: 386, di cui:

- evasi: 341
- inevasi al 31.12.2008: 45, di cui 40 relativi a problemi di accredito dei bonifici relativi ai rimborsi

La presenza di un numero elevato di reclami "non formali" fa emergere la necessità di rinforzare la comunicazione sui corretti iter operativi da seguire da parte degli assistiti.

Nessuna pratica è in contenzioso o precontenzioso legale.

Sotto il profilo finanziario, l'esercizio si chiude con fondi di riserva per circa 1.000.647,02 di euro, nonostante l'impegno superiore al previsto per le attività di prevenzione. Detti fondi contribuiranno a finanziare le attività dell'Associazione del prossimo esercizio.

Riportiamo i dati relativi alle adesioni al 31.12.2008.

Uni.C.A.: dati adesioni 2008				
Descrizione sintetica polizza	N.RO TITOLARI	N.RO FAMIGLIARI TOTALI	di cui, N.RO FAMIGLIARI A CARICO	di cui, N.RO FAMIGLIARI PAGANTI
STANDARD dipendenti	21719	22448	17535	4913
PLUS dipendenti	9088	14272	10407	3865
EXTRA dipendenti	2715	5334	3860	1474
BASE pensionati	891	963	548	415
TREVISO dipendenti	902	946	946	0
TRIVENETO dipendenti	4131	4189	3821	368
STANDARD pensionati	1060	1222	700	522
PLUS pensionati	679	797	421	376
EXTRA pensionati	500	633	325	308
TREVISO pensionati	579	340	336	4
TOTALE GENERALE	42264	51144	38899	12245
DENTI opzionale	815			

Fonte: Uni.C.A., dati al 31.12.2008

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2008

Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2008	Pag.	9
Conto Economico al 31 dicembre 2008	Pag.	10
Nota Integrativa per l'esercizio 2008	Pag.	12
▪ Principi contabili e criteri di valutazione	Pag.	13
▪ Informazioni sullo Stato Patrimoniale e sul Conto Economico	Pag.	15

Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2008

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
	31/12/2008	31/12/2007		31/12/2008	31/12/2007
Crediti per attività tipica	796.538,99	217.560,94	Fondi di riserva disponibili	1.000.647,02	1.831.212,32
- v/Aziende Gruppo Unicredit (per dipendenti iscritti)	732.252,30	193.533,29	Carenze/Eccedenze dell'esercizio	-830.565,30	1.831.212,32
- v/Aziende convenzionate (per dipendenti iscritti)	2.398,57	23.682,65	Rimanenze esercizi precedenti	1.831.212,32	-
- v/Fondi Pensione del Gruppo (per pensionati iscritti)	9.256,00	-	Fondi per rischi ed oneri	1.700.000,00	2.006.429,16
- v/Pensionati non aderenti a Fondi Pensione del Gruppo)	52.632,12	345,00	- Fondo per ripianamento andamento tecnico	1.700.000,00	2.000.000,00
Crediti diversi	41.203,22	0,00	- Fondo sinistri in contestazione	-	6.429,16
- v/Terzi per oneri sostenuti per loro conto	37.327,93	-	Debiti per attività tipica	2.754.108,28	547.307,30
- v/Assistiti per anticipi su sinistri	3.875,29	-	- v/Compagnia Assicuratrice	303.091,00	72.042,71
Disponibilità liquide	4.784.841,82	4.191.744,00	- v/Società di gestione sinistri	295.019,54	472.581,92
<i>Depositi bancari</i>	4.784.841,82	4.191.744,00	- v/Società di gestione rete	2.155.997,74	2.682,67
			Debiti diversi	167.828,73	24.356,16
			Debiti v/so assistiti	164.991,53	24.356,16
			Partite in corso di sistemazione	2.011,00	-
			Fornitori per fatture da ricevere	826,20	-
TOTALE ATTIVO	5.622.584,03	4.409.304,94	TOTALE PASSIVO	5.622.584,03	4.409.304,94

Conto Economico per l'esercizio 2008

COSTI			RICA VI		
	2008	2007		2008	2007
Oneri per attività assistenziale	30.607.696,30	30.656.938,52	Contributi per attività assistenziale	29.281.986,57	32.346.402,28
- Premi per polizze assicurative	25.510.755,50	26.284.680,71	- Ordinari	29.281.986,57	24.263.588,82
- Accantonamento ripianamento andamento tecnico anno precedente	0,00	2.000.000,00	- Straordinari	-	8.082.813,46
- Costi per la gestione sinistri	2.225.647,08	2.283.150,52	Proventi da investimenti finanziari	208.311,53	141.748,56
- Oneri vari	62.450,70	25.534,10	- Interessi attivi	208.311,53	141.748,56
- Campagne di prevenzione	2.808.843,02	63.573,19			
Oneri diversi	37.327,93	0,00	Altri proventi	337.327,93	0,00
- Oneri sostenuti per c/terzi a seguito di convenzioni	37.327,93	-	- Recupero accantonamento per ripianamento	300.000,00	-
Spese straordinarie di amministrazione	13.167,10	0,00	andamento tecnico		
- Contributo ad UPA per "Giornata della Salute"	10.000,00	-	- Recupero oneri sostenuti per c/terzi	37.327,93	-
- Pareri legali	3.167,10	-			
TOTALE ONERI	30.658.191,33	30.656.938,52	TOTALE PROVENTI	29.827.626,03	32.488.150,84
ECCEDENZE ESERCIZIO IN CORSO	-	1.831.212,32	CARENZE ESERCIZIO IN CORSO	830.565,30	-
TOTALI	30.658.191,33	32.488.150,84	TOTALI	30.658.191,33	32.488.150,84

Sezione Dipendenti

COSTI			RICA VI		
	2008	2007		2008	2007
Dipendenti-Oneri per attività assistenziale	25.078.865,38	24.927.939,04	Dipendenti-Contributi per attività assistenziale	24.286.451,04	27.852.964,49
- Premi per polizze assicurative	20.862.812,09	21.355.645,01	- Ordinari	24.286.451,04	19.770.151,03
- Accantonamento per ripianamento andamento tecnico	-	1.625.000,00	- Straordinari	-	8.082.813,46
- Costi per la gestione sinistri	1.817.654,81	1.861.044,48	Proventi da investimenti finanziari	172.773,38	122.060,15
- Oneri vari	53.122,70	22.976,36	- Interessi attivi	172.773,38	122.060,15
- Campagne di prevenzione	2.345.275,78	63.273,19	Altri proventi	234.740,00	0,00
Spese straordinarie di amministrazione	10.768,05	0,00	- Recupero accantonamento per ripianamento andamento tecnico	234.740,00	-
- Contributo ad UPA per "Giornata della Salute"	8.178,00	-	TOTALE PROVENTI	24.693.964,42	27.975.024,64
- Pareri legali	2.590,05	-	CARENZE ESERCIZIO IN CORSO	395.669,01	-
TOTALE ONERI	25.089.633,43	24.927.939,04	TOTALI	25.089.633,43	27.975.024,64
ECCELENZE ESERCIZIO IN CORSO	-	3.047.085,60			
TOTALI	25.089.633,43	27.975.024,64			

Sezione Pensionati

COSTI			RICA VI		
	2008	2007		2008	2007
Pensionati-Oneri per attività assistenziale	5.528.830,92	5.728.999,48	Pensionati-Contributi per attività assistenziale	4.995.535,53	4.493.437,79
- Premi per polizze assicurative	4.647.943,41	4.929.035,70	- Ordinari	4.995.535,53	4.493.437,79
- Accantonamento per ripianamento andamento tecnico	-	375.000,00	Proventi da investimenti finanziari	35.538,15	19.688,41
- Costi per la gestione sinistri	407.992,27	422.106,04	- Interessi attivi	35.538,15	19.688,41
- Oneri vari	9.328,00	2.557,74	Altri proventi	65.260,00	0,00
- Campagne di prevenzione	463.567,24	300,00	- Recupero accantonamento per ripianamento andamento tecnico	65.260,00	-
Spese straordinarie di amministrazione	2.399,05	0,00	TOTALE PROVENTI	5.096.333,68	4.513.126,20
- Contributo ad UPA per "Giornata della Salute"	1.822,00	-	CARENZE ESERCIZIO IN CORSO	434.896,29	1.215.873,28
- Pareri legali	577,05	-	TOTALI	5.531.229,97	5.728.999,48
TOTALE ONERI	5.531.229,97	5.728.999,48			
ECCELENZE ESERCIZIO IN CORSO	-	-			
TOTALI	5.531.229,97	5.728.999,48			

NOTA INTEGRATIVA PER L'ESERCIZIO 2008

Informazioni preliminari	<p>Uni.C.A., UniCredit Cassa Assistenza per il Personale del Gruppo UniCredit, è stata costituita in data 15 novembre 2006, con sede legale in Milano.</p> <p>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) ad eccezione dei costi sostenuti per c/terzi a seguito di convenzioni e dei relativi recuperi.</p> <p>L'esercizio 2008, secondo esercizio di attività dell'associazione, chiude con una carenza di bilancio di € 830.565,30 coperto dal parziale utilizzo della rimanenza dell'esercizio precedente.</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 .

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 dai risultati di gestione dell'esercizio e degli esercizi precedenti.

Fondi per rischi ed oneri

Sono costituiti per l'eventuale necessità di riportare l'andamento tecnico delle coperture al livello di indifferenza, come convenuto 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, risarcimento diretto di sinistri non coperti dalle Compagnie Assicuratrici, nei casi meritevoli di considerazione, fatture da ricevere dai fornitori a fronte di servizi ricevuti non fatturati entro l'anno, nonché partite in corso di sistemazione.

COSTI

Gli **Oneri per attività assistenziale** comprendono tutti i premi assicurativi e oneri a copertura delle attività riguardanti l'esercizio, compreso l'accantonamento per la necessità di riportare l'andamento tecnico delle coperture al livello di indifferenza, come convenuto con le Compagnie Assicuratrici, e la previsione di oneri per rimborsi diretti agli assistiti.

Gli **Oneri diversi** rappresentano i costi sostenuti per c/terzi, e successivamente rimborsati, a seguito di convenzioni.

Le **Spese straordinarie di amministrazione** rappresentano l'onere per il sostegno di particolari eventi, consulenze e pareri richiesti a professionisti esterni, oltre ad eventuali altre spese deliberate dal Consiglio di Amministrazione.

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.

La voce **Altri proventi** accoglie i proventi residui non rientranti per loro natura tra i precedenti, tra i quali recuperi di accantonamenti e recuperi di oneri sostenuti per c/terzi a seguito di convenzioni.

NOTA

La ripartizione dei costi e dei ricavi nelle sezioni Dipendenti/Pensionati, ove non direttamente imputabili, è stata effettuata in proporzione ai contributi versati, al fine di poterne calcolare l'incidenza sull'eccedenza/carenza dell'esercizio.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE E SUL CONTO ECONOMICO

		31.12.2008	31.12.2007
ATTIVITA'	Crediti per attività tipica	796.538,99	217.560,94

La voce accoglie il valore dei crediti nei confronti di Aziende del Gruppo UniCredit (€ 732.252,30), di Aziende Convenzionate (€ 2.398,57), dei Fondi Pensione del Gruppo per pensionati iscritti (9.256,00) e nei confronti di Pensionati non aderenti a detti fondi (€ 52.632,12), per contributi dovuti per l'esercizio 2008 che sono stati accreditati a nuovo. 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.

		31.12.2008	31.12.2007
	Crediti diversi	41.203,22	-

La voce **Crediti diversi** comprende crediti v/terzi per oneri sostenuti per loro conto a seguito di convenzioni (€ 37.327,93) e crediti v/assistiti per anticipi erogati su sinistri non ancora recuperati (€ 3.875,29).

		31.12.2008	31.12.2007
	Disponibilità liquide	4.784.841,82	4.191.744,00
	<i>Depositi bancari</i>	<i>4.784.841,82</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

Carenze/Eccedenze dell'esercizio
Eccedenze esercizi precedenti

31.12.2008	31.12.2007
1.000.647,02	1.831.212,32
-830.565,30	1.831.212,32
1.831.212,32	-

Ammonta ad € **1.000.647,02**, in riduzione rispetto all'esercizio precedente per la copertura di € 830.565,30 (dipendenti € 395.669,01, pensionati € 434.896,29) relativa alla carenza dell'esercizio.

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

Fondi per rischi ed oneri

Fondo per ripianamento andamento tecnico
Fondo sinistri in contestazione

31.12.2008	31.12.2007
1.700.000,00	2.006.429,16
1.700.000,00	2.000.000,00
-	6.429,16

Sono costituiti per l'eventuale necessità di riportare l'andamento tecnico delle coperture al livello di indifferenza, come convenuto con le Compagnie Assicuratrici.

Debiti per attività tipica

v/Compagnia Assicuratrice
v/Società di gestione sinistri
v/Società di gestione rete

31.12.2008	31.12.2007
2.754.108,28	547.307,30
303.091,00	72.042,71
295.019,54	472.581,92
2.155.997,74	2.682,67

I Debiti v/Compagnia Assicuratrice riguardano la regolazione premio anno 2008, 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. Il notevole aumento rispetto allo scorso esercizio dei debiti v/Società di gestione rete, è dovuto principalmente alle prestazioni sanitarie della campagna di prevenzione oncologica, le cui attività si sono svolte nel secondo semestre dell'esercizio.

Debiti diversi

Debiti v/assistiti
Partite in corso di sistemazione
Fornitori per fatture da ricevere

31.12.2008	31.12.2007
167.828,73	24.356,16
164.991,53	24.356,16
2.011,00	-
826,20	-

I debiti diversi sono principalmente costituiti da debiti verso assistiti a fronte di rimborsi per campagne di prevenzione e dal risarcimento diretto di sinistri non coperti dalle Compagnie Assicuratrici. La voce Partite in corso di sistemazione si riferisce alla contribuzione versata in eccesso da parte di una Società convenzionata, che è stata restituita nel corso dell'anno 2009.

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, ad eccezione degli oneri sostenuti c/terzi ed i relativi recuperi, 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 € **30.607.696,30** (dipendenti € 25.078.865,38, pensionati € 5.528.830,92) e si suddividono come segue:

	2008	2007
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Premi per polizze assicurative ▪ Accantonamento per ripianamento andamento tecnico ▪ Costi per la gestione sinistri ▪ Oneri vari ▪ Campagne di prevenzione 	25.510.755,50 - 2.225.647,08 62.450,70 2.808.843,02	26.284.680,71 2.000.000,00 2.283.150,52 25.534,10 63.573,19
Sezione dipendenti		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Premi per polizze assicurative ▪ Accantonamento per ripianamento andamento tecnico ▪ Costi per la gestione sinistri ▪ Oneri vari ▪ Campagne di prevenzione 	20.862.812,09 - 1.817.654,81 53.122,70 2.345.275,78	21.355.645,01 1.625.000,00 1.861.044,48 22.976,36 63.273,19
Sezione pensionati		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Premi per polizze assicurative ▪ Accantonamento per ripianamento andamento tecnico ▪ Costi per la gestione sinistri ▪ Oneri vari ▪ Campagne di prevenzione 	4.647.943,41 - 407.992,27 9.328,00 463.567,24	4.929.035,70 375.000,00 422.106,04 2.557,74 300,00

La voce **Premi per polizze assicurative** ammonta ad un totale di € **25.510.755,50** (dipendenti € 20.862.812,09, pensionati € 4.647.943,41) 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 2009.

Nel corso dell'esercizio non sono stati sostenuti oneri per il ripianamento dell'andamento tecnico, in quanto l'accantonamento effettuato nell'anno precedente è risultato inutilizzato.

I **Costi per la gestione sinistri** di € **2.225.647,08** (dipendenti € 1.817.654,81, pensionati € 407.992,27) accolgono tutti i costi sostenuti per le attività di gestione dei sinistri svolte esternamente da società specializzate. Comprendono inoltre spese postali.

Gli **Oneri vari** di € **62.450,70** (dipendenti € 53.122,70, pensionati € 9.328,00) sono costituiti dai costi di pertinenza dell'esercizio, per il rimborso diretto agli assistiti di sinistri in contestazione, oltre ad ulteriori oneri non coperti dalle Compagnie Assicuratrici, per cui il Consiglio di Amministrazione ha deliberato l'erogazione. Accolgono inoltre il costo relativo al contributo associativo CASDIC.

La voce **Campagne di prevenzione**, per un totale di € **2.808.843,02** (dipendenti € 2.345.275,78, pensionati € 463.567,24), accoglie l'onere sostenuto per le sotto elencate iniziative svoltesi durante l'esercizio: "Campagna di prevenzione oncologica" (dipendenti € 1.977.059,91, pensionati € 440.474,83), "Lenti ed occhiali" (dipendenti € 182.179,81, pensionati € 22.256,90), "Apparecchio denti per figli assicurati" (dipendenti € 179.256,31, pensionati € 150,00), "Pap test" (dipendenti € 6.779,75, pensionati € 685,51).

Oneri diversi

Ammontano ad € **37.327,93** e rappresentano gli oneri sostenuti per c/terzi a seguito di convenzioni. Questi oneri sono ininfluenti ai fini della determinazione dell'eccedenze/carenze dell'esercizio, essendo interamente recuperati, e pertanto costituiscono eccezione all'inserimento nelle distinte sezioni dipendenti/pensionati.

Spese straordinarie di amministrazione

Ammontano ad € **13.167,10** e rappresentano per € 10.000,00 (dipendenti € 8.178,00, pensionati € 1.822,00) l'onere per il sostegno ad UCBP per l'organizzazione della "Giornata della salute" e per € 3.167,10 (dipendenti € 2.590,05, pensionati € 577,05) il costo di pareri legali richiesti a professionisti esterni. Si precisa che le suddette spese amministrative, autorizzate volta per volta dal Consiglio di Amministrazione, sono le uniche sostenute da Uni.C.A. in quanto tutti gli altri oneri amministrativi sono sostenuti direttamente dal Gruppo UniCredit, come stabilito dallo Statuto.

RICAVI

Contributi per attività assistenziale

Rappresentano i contributi ricevuti e da ricevere, riguardanti l'esercizio 2008. Ammontano ad € **29.281.986,57** (dipendenti € 24.286.451,04, pensionati € 4.995.535,53) e per l'esercizio 2007, sono costituiti unicamente da contributi ordinari.

- Ordinari
- Straordinari

2008	2007
29.281.986,57	24.263.588,82
-	8.082.813,46

I Contributi ordinari della sezione dipendenti (€ 24.286.451,04), riguardano versamenti effettuati dalle aziende a favore dei propri dipendenti e dai dipendenti stessi, nel caso in cui abbiano usufruito di coperture superiori al previsto o aggiunto alla propria polizza i familiari non a loro carico.

Si distinguono inoltre in Contributi ordinari ricevuti da: Aziende del Gruppo UniCredit (€ 23.624.522,43) ed Aziende convenzionate (€ 661.928,61).

I contributi ordinari della sezione pensionati (€ 4.995.535,53), sono versati unicamente dagli assistiti stessi.

Possono essere suddivisi in Contributi ordinari ricevuti da: Pensionati aderenti a Fondi Pensione del Gruppo (€ 3.509.256,00) e Pensionati non aderenti a Fondi Pensione del Gruppo (€ 1.486.279,53).

Proventi da investimenti finanziari
Interessi attivi

2008	2007
208.311,53	141.748,56
208.311,53	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 (€ 172.773,38) e nella sezione pensionati (€ 35.538,15), sono stati calcolati in proporzione ai contributi versati, al fine di poter calcolare l'eccedenza/carenza dell'esercizio delle due distinte sezioni.

Altri proventi
Recupero accantonamento per ripianamento
andamento tecnico
Recupero oneri sostenuti per c/terzi

2008	2007
337.327,93	-
300.000,00	-
37.327,93	-

Il recupero accantonamento per ripianamento andamento tecnico di € 300.000,00 (dipendenti € 234.740,00, pensionati € 65.260,00), è dovuto alla riduzione del corrispondente fondo a seguito dell'accordo raggiunto con le compagnie assicurative in data 30 luglio 2008, che ha stabilito la non produzione di effetti per l'esercizio 2007 ed il nuovo importo da accantonare per l'esercizio 2008.

Come già indicato nel dettaglio dei costi, la voce Recupero oneri sostenuti per c/terzi non è stata compresa per sua natura nelle distinte sezioni dipendenti/pensionati.

*ALTRE
INFORMAZIONI*

Al 31 dicembre 2008 la Cassa Assistenza non aveva dipendenti ma si avvaleva della collaborazione di personale del Gruppo 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, 21 maggio 2009

Il Presidente
Gianluigi Robaldo

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2008

Il Collegio dei Revisori si è riunito a Milano, in Via Andegari n. 12, nei giorni 14 e 15 maggio 2009, per redigere la relazione accompagnatoria al Bilancio di Esercizio al 31.12.2008, in ottemperanza all'articolo 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 2008.

Il Collegio dei Revisori al termine del proprio esame ha redatto la seguente relazione al Bilancio di Esercizio chiuso al 31.12.2008, articolata in tre parti:

1. Verifica della corrispondenza del bilancio alle risultanze contabili.
2. Giudizio sul bilancio a norma del Codice Civile.
3. Resoconto dell'attività di vigilanza condotta nell'esercizio.

Signori/e Iscritti/e,

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2008 redatto dal Presidente è stato trasmesso al Collegio dei Revisori unitamente ai prospetti, agli allegati ed alla relazione sulla gestione.

A) Verifica della corrispondenza del bilancio alle risultanze contabili.

L'esame del bilancio è stato svolto secondo i "Principi di Comportamento" raccomandati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e, in conformità a tali principi, è stato fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio di esercizio interpretate ed integrate dai corretti principi contabili enunciati dai Consigli nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

Il Collegio dei Revisori ha effettuato le opportune verifiche atte a rilevare la corrispondenza delle risultanze contabili al bilancio; a tal fine si è definita l'esigenza utile all'effettuazione del controllo delineando un processo di accertamento sistematico.

Ha quindi analizzato 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".

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 al 31 Dicembre 2008 presenta le seguenti risultanze:

PROSPETTO DI BILANCIO

Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2008

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
	31/12/2008	31/12/2007		31/12/2008	31/12/2007
Crediti per attività tipica	796.538,99	217.560,94	Fondi di riserva disponibili	1.000.647,02	1.831.212,32
- v/Aziende Gruppo Unicredit (per dipendenti iscritti)	732.252,30	193.533,29	Carenze/Eccedenze dell'esercizio	-830.565,30	1.831.212,32
- v/Aziende convenzionate (per dipendenti iscritti)	2.398,57	23.682,65	Rimanenze esercizi precedenti	1.831.212,32	-
- v/Fondi Pensione del Gruppo (per pensionati iscritti)	9.256,00	-	Fondi per rischi ed oneri	1.700.000,00	2.006.429,16
- v/Pensionati non aderenti a Fondi Pensione del Gruppo)	52.632,12	345,00	- Fondo ripianamento andamento tecnico	1.700.000,00	2.000.000,00
Crediti diversi	41.203,22	0,00	- Fondo sinistri in contestazione	-	6.429,16
- v/Terzi per oneri sostenuti per loro conto	37.327,93	-	Debiti per attività tipica	2.754.108,28	547.307,30
- v/Assistiti per anticipi su sinistri	3.875,29	-	- v/Compagnia Assicuratrice	303.091,00	72.042,71
Disponibilità liquide	4.784.841,82	4.191.744,00	- v/Società di gestione sinistri	295.019,54	472.581,92
<i>Depositi bancari</i>	4.784.841,82	4.191.744,00	- v/Società di gestione rete	2.155.997,74	2.682,67
			Debiti diversi	167.828,73	24.356,16
			Debiti v/so assistiti	164.991,53	24.356,16
			Partite in corso di sistemazione	2.011,00	-
			Fornitori per fatture da ricevere	826,20	-
TOTALE ATTIVO	5.622.584,03	4.409.304,94	TOTALE PASSIVO	5.622.584,03	4.409.304,94

Conto Economico per l'esercizio 2008

COSTI			RICA VI		
	2008	2007		2008	2007
Oneri per attività assistenziale	30.607.696,30	30.656.938,52	Contributi per attività assistenziale	29.281.986,57	32.346.402,28
- Premi per polizze assicurative	25.510.755,50	26.284.680,71	- Ordinari	29.281.986,57	24.263.588,82
- Accantonamento per ripianamento andamento tecnico anno precedente	0,00	2.000.000,00	- Straordinari	-	8.082.813,46
- Costi per la gestione sinistri	2.225.647,08	2.283.150,52	Proventi da investimenti finanziari	208.311,53	141.748,56
- Oneri vari	62.450,70	25.534,10	- Interessi attivi	208.311,53	141.748,56
- Campagne di prevenzione	2.808.843,02	63.573,19	Altri proventi	337.327,93	0,00
Oneri diversi	37.327,93	0,00	- Recupero accantonamento per ripianamento	300.000,00	-
- Oneri sostenuti per c/terzi a seguito di convenzioni	37.327,93	-	- Recupero oneri sostenuti per c/terzi	37.327,93	-
Spese straordinarie di amministrazione	13.167,10	0,00	TOTALE PROVENTI	29.827.626,03	32.488.150,84
- Contributo ad UPA per "Giornata della Salute"	10.000,00	-	CARENZE ESERCIZIO IN CORSO	830.565,30	-
- Pareri legali	3.167,10	-	TOTALI	30.658.191,33	32.488.150,84
TOTALE ONERI	30.658.191,33	30.656.938,52			
ECCEDENZE ESERCIZIO IN CORSO		1.831.212,32			
TOTALI	30.658.191,33	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 economica 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.

Il 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.

Il controllo della gestione di Uni.C.A. viene esercitata dal Collegio dei Revisori ai sensi dell'articolo 15 dello Statuto.

I componenti del Collegio dei Revisori hanno partecipato ai Consigli di Amministrazione nonché ai Comitati Esecutivi svoltisi nell' anno 2008 nel rispetto delle norme statutarie e regolamentari.

Nell'anno 2008 il Collegio dei Revisori ha effettuato un sopralluogo presso la sede del provider Assi.re.cre a Roma, Viale Regina Margherita n. 278.

Con relazione scritta si è provveduto a portare a conoscenza del Consiglio di Amministrazione l'esito del sopralluogo.

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.

Il Collegio dei Revisori dichiara, infine, d'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, contabile ed amministrativo 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 prende atto del futuro assetto prospettato al fine di ottimizzare la gestione nei diversi aspetti.
- 3) Il Collegio dei Revisori prende atto che nella gestione sociale sono stati correttamente seguiti i criteri per il conseguimento in modo ottimale, per quanto possibile, degli scopi statuari. Sono da rilevare a tal fine le iniziative di prevenzione intraprese nell'anno 2008 a favore degli/delle iscritte 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 d'informazioni dal Direttore ed attraverso l'esame dei documenti.
- 5) Dall'analisi dei singoli cicli che generano le operazioni contabili si rileva l'adozione di una procedura d'autorizzazione ai diversi livelli amministrativi.

^^^^^^
^^^^^
^^^
^

Nell'anno appena concluso si rileva l'attuazione delle attività svolte a sostegno dello 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 statuari.

Si evidenzia che il totale del risultato economico dell'esercizio, considerati gli obblighi di Legge e gli scopi statuari, 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 2008, 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 _____