

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Incaricato delle funzioni di vigilanza (art.2429, secondo comma Codice Civile)

All'Assemblea dei soci della

GALENO SOCIETA' MUTUA COOPERATIVA FONDO SANITARIO INTEGRATIVO

Sede Legale: Via Vittorio Emanuele Orlando, 83 - Roma

Iscritta al Registro Imprese di: ROMA

C.F. e numero iscrizione: 04273791006

Iscritta al R.E.A. di Roma al n. 3161 / 92

Capitale Sociale sottoscritto €: 284.923,00 interamente versato

Partita IVA: 04273791006

Signori Soci,

premesso che, a norma dello Statuto sociale vigente, nella Vostra società è stata attribuita all'organo di controllo esclusivamente l'attività di vigilanza amministrativa, mentre la funzione di revisione legale dei conti è stata attribuita a un revisore indipendente, con la presente relazione si rende conto dell'operato per quanto riguarda la funzione a noi attribuita.

Il bilancio oggetto della presente relazione è composto dalla situazione patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa, dalla relazione sulla gestione ed è riferito all'esercizio chiuso al

31 Dicembre 2017

i dati del quale sono di seguito riassunti:

STATO PATRIMONIALE

Attività	7.764.844
Passività	7.340.526
Patrimonio Netto	324.313
Utile (Perdita) d'esercizio	100.005

CONTO ECONOMICO

Valore della produzione	2.782.558
Costi di produzione	2.765.848
Risultato gestione finanziaria	120.307
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0
Imposte a carico dell'esercizio	37.011
Utile (Perdita) d'esercizio	100.005

Nel corso dell'esercizio l'attività dell'Organo di controllo è stata ispirata alle disposizioni di legge ed alle norme di comportamento del Collegio sindacale emanate dal Consiglio

Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1 - Attività di vigilanza ex art. 2403 e segg. Cod. Civ.

In adempimento ai doveri imposti dall'art. 2403 del Codice Civile, l'Organo di controllo ha svolto le seguenti attività di vigilanza:

- ha approfondito la conoscenza della società, acquisendo sistematicamente, con periodicità almeno bimestrale, informazioni concernenti l'attività svolta, l'organizzazione cooperativistica ed aziendale, la struttura organizzativa interna e le attività affidate a terze economie, valutando i rischi per definire l'intensità delle verifiche da svolgere; di quanto sopra ha dato atto nei verbali delle verifiche periodiche ed, in sintesi, nel prosieguo della presente relazione;
- ha vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- ha partecipato alle assemblee sociali e alle riunioni dell'Organo amministrativo, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non ha rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- ha acquisito dall'Organo amministrativo, anche nel corso delle riunioni, informazioni in merito all'andamento delle operazioni e degli affari sociali, sulle quali non abbiamo osservazioni particolari da riferire;
- ha acquisito periodicamente dall'Organo amministrativo informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla cooperativa;
- per ciò che attiene al disposto dell'art. 2 comma 1° della Legge n.59 del 31/01/1992, il Collegio comunica di condividere i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici, in conformità con il carattere cooperativistico della Cassa; si evidenzia altresì che i criteri seguiti dall'organo amministrativo nella gestione sociale e per il conseguimento degli scopi sociali sono quelli corretti e tipici di una Cooperativa partecipata dai soci, così come raccomandato dalla L. 59/1992, in particolare per quel che concerne la promozione delle attività di copertura assicurativa, nelle possibili forme offerte, agli aderenti.

Dalle informazioni in suo possesso, il Collegio Sindacale riferisce che:

- nel rispetto della propria mission aziendale, con l'obiettivo del consolidamento del rapporto con i propri aderenti, al 31 dicembre 2017 Cassa Galeno conta n. 5.337 associati (erano n. 5.252 al 1° gennaio 2017), di cui n. 5281 soci effettivi; Galeno Family conta n. 1.330 iscritti;
- in data 31.03.2017 la cooperativa ha acquistato un immobile sito in Roma, Via Parigi n. 11, per il prezzo di Euro 630.000 oltre oneri accessori; sullo stesso sono stati effettuati i necessari lavori di ristrutturazione; l'immobile è stato posto a reddito a far data dal 01.01.2015, con ricavi annui di 50.000 Euro; l'acquisto è stato effettuato con fondi derivati dal riscatto parziale della polizza di capitalizzazione;
- nel corso dell'esercizio 2017 le richieste di rimborso riferibili alla polizza sanitaria sono state n. 2.117, volume che ha generato liquidazioni di importi complessivi Euro 2.566.000 a favore degli iscritti; è stato altresì rilevato, in merito a tale circostanza, che nel corso del 2018 la cooperativa dovrà provvedere alla liquidazione di una co-

da di sinistri di competenza 2017 per un importo complessivamente non inferiore a Euro 600.000; le ipotesi fornite all'organo di controllo ipotizzano un volume dei sinistri sanitari compreso in un range tra i 3,2 milioni e 3,4 milioni, circostanza che potrebbe portare a evidenziare un rapporto S/P collocabile all'interno di un intervallo tra il 72 e il 76%; la cooperativa ha ottenuto dalla Compagnia assicurativa partner la modifica dell'algoritmo di calcolo degli utili di questa gestione, a valere sugli esercizi 2018 - 2020; l'organo di controllo ha monitorato ciclicamente l'evolversi di tale situazione e, per l'effetto, invita tutti i soggetti in posizione apicale a sottoporre ad adeguato controllo gli andamenti del rapporto, ponendo in essere tutte le azioni correttive utili ad evitarne l'ulteriore deterioramento;

- a tal proposito, con decorrenza 1° gennaio 2018, il 20% della quota del contributo a carico degli aderenti versato con finalità previdenziali verrà destinato: i) in parte, a favore della copertura di un incremento dei volumi di premio della polizza sanitaria, per il 10%; e ii) in parte, per l'acquisto di nuove coperture assicurative volte al raggiungimento della c.d. quota Sacconi, per l'importo di Euro 240.000,00 Euro flat, per i prossimi anni;

- la componente della partecipazione agli utili (e alla eventuale partecipazione alle perdite prodotte) rilasciati da parte della Compagnia partner configura una componente straordinaria del bilancio di esercizio rispetto alla componente ordinaria derivante dal versamento dei contributi da parte degli aderenti;

- sono stati effettuati, nel corso del 2017, investimenti significativi in campagne pubblicitarie e di sensibilizzazione, per un importo complessivo di Euro 325.000 circa;

- posta la crescente complessità di gestione della struttura, si rende evidenza della già menzionata assunzione, nel corso dell'ultimo biennio, di un ingegnere informatico, di una risorsa per il controllo di gestione e di una ulteriore risorsa dedicata alla funzione commerciale.

Il Collegio Sindacale ha inoltre:

- ottenuto informazioni dal preposto al sistema di controllo interno che, premessa anche l'esiguità del numero di risorse alle dipendenze della cooperativa, è sostanzialmente individuato nel responsabile della funzione amministrativa;

- ha vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile, constatandone il suo concreto funzionamento, attraverso la raccolta di informazioni operata presso i responsabili della funzione organizzativa;

- ha rilevato in più occasioni che non è stato portato a conclusione il processo di implementazione del modello organizzativo di cui al D.Lgs n.231/2001, sebbene lo stesso sia stato approvato con delibera dell'organo amministrativo;

- ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni. A tal riguardo si evidenzia che la struttura è di fatto priva della figura del direttore generale;

- ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, con l'osservazione, le informazioni dei responsabili delle funzioni, l'esame dei documenti aziendali, e non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono emerse violazioni di legge, dello statuto o dei principi di corretta amministrazione o irregolarità o fatti censurabili da specifici atti di ispezione.

Non sono pervenute denunce ex art. 2408 Cod. Civ.

Nel corso dell'esercizio l'Organo di controllo non ha rilasciato pareri.

Nello svolgimento dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Altri Aspetti

La cooperativa ha deliberato l'approvazione del documento programmatico sulla privacy e la nomina del Responsabile del Trattamento dei dati della Cassa Galeno; sono in corso le attività necessarie al rispetto del GDPR, la cui entrata in vigore è prevista per la fine del mese di maggio 2018.

In riferimento al "Fondo 100 anni" si evidenzia che la prossima verifica attuariale di sostenibilità è prevista nel corso del 2018.

B2 - Bilancio

Bilancio

Il progetto del bilancio dell'esercizio è stato approvato dall'Organo amministrativo e risulta costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa.

Tali documenti, unitamente alla relazione sulla gestione, sono stati consegnati al Collegio sindacale in tempo utile per la redazione della relazione ai fini del tempestivo deposito presso la sede sociale prima dell'assemblea.

Non essendo demandata all'Organo di controllo la revisione legale del bilancio, lo stesso ha vigilato sull'impostazione generale dello stesso, sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura. A tale riguardo non ha osservazioni particolari da riferire.

L'Organo di controllo ha verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti alla predisposizione della relazione sulla gestione e a tale riguardo non ha osservazioni particolari da riferire.

Per quanto a conoscenza dell'Organo di controllo, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, Cod. Civ.

In ordine al bilancio dell'esercizio 2017 si rende altresì evidenza che:

- non sono stati iscritti nuovi costi di impianto ed ampliamento, oltre a quelli già presenti e per i quali l'organo di controllo, nella propria precedente composizione, aveva espresso il consenso, condividendo i motivi dell'iscrizione;
- non sono stati iscritti nuovi costi di sviluppo, oltre a quelli già presenti e per i quali l'organo di controllo, nella propria precedente composizione, aveva espresso il consenso, condividendo i motivi dell'iscrizione.

Altri aspetti

Il Collegio ritiene di dover richiamare l'attenzione sulle seguenti informazioni:

- è stato ultimato il progetto per il nuovo sistema gestionale di Cassa Galeno, che ha informatizzato e proceduralizzato, di fatto eliminando la gestione cartacea delle attività, il rapporto fra la cooperativa e i propri aderenti; rimane da completare il passaggio relativo alla contabilizzazione "per teste", in relazione all'insorgenza dei crediti per quote da versare da parte degli aderenti e dei correlati incassi, così come raccomandato da questo organo di controllo;
- a seguito di motivato parere legale, che ha fornito indicazione della certa titolarità in capo a Cassa Galeno, è esposto il dato della disponibilità relativa al "Fondo 100 anni"; lo strumento finanziario è una polizza di capitalizzazione, in essere con primaria compagnia assicurativa. Nelle passività, fra i fondi per rischi e oneri, è allocata la contropartita della indicata polizza di capitalizzazione;
- a motivo della accresciuta complessità di gestione e dell'inserimento nella struttura delle già menzionate risorse dipendenti, il costo del personale è cresciuto dall'importo di Euro 492.155 dell'esercizio 2016 a Euro 731.271 per il 2017, anche in assenza della figura del direttore generale e dei correlati costi; allo stesso modo, principalmente per effetto delle spese sostenute per le campagne informative e di sensibilizzazione, si rileva un incremento della voce B7 del bilancio, da Euro 987.420 a Euro 1.185.869; dovendosi ritenere la partecipazione agli utili rilasciati da parte della Compagnia di assicurazione partner una componente straordinaria di ricavo, destinata verosimilmente a risultare di sempre più difficile conseguimento a causa del progressivo deterioramento del rapporto S/P, si esorta l'organo amministrativo e il Presidente a ricercare l'equilibrio della componente ordinaria, quale rapporto fra la contribuzione degli aderenti e i costi di gestione della cooperativa; appare pertanto da valutare una revisione del contributo versato dagli iscritti, al fine di fronteggiare i descritti fenomeni gestionali;
- nell'esercizio 2017 Cassa Galeno è pervenuta alla transazione della causa intentata dalla società Previasme S.r.l., da quest'ultima incardinata per la richiesta di un risarcimento pari ad euro 6.174.271 e in ordine alla quale il Tribunale di Roma, con sentenza n. 11584 del 7 giugno 2017, aveva condannato la Cooperativa a pagare un risarcimento di euro 919.924,24; prima dello scadere dei termini per la presentazione dell'appello, è stato siglato un atto transattivo per un importo pari ad euro 660.000, maggiorato delle spese legali pari ad euro 20.935,20 e delle spese di registrazione della sentenza; la transazione ha visto coinvolta anche la Itaca S.r.l., che aveva precedentemente rilevato il credito vantato dal fallimento della Previasme s.r.l.. E' previsto dall'accordo che il pagamento di tale importo avverrà in tre tranches, di cui la prima è già stata corrisposta nel corso del 2017; le due residue verranno saldate nel 2018, con cadenza semestrale. Si rende evidenza che tale importo aveva visto l'effettuazione di accantonamenti prudenziali al correlato fondo rischi nel corso degli esercizi precedenti; l'importo del delta rispetto agli accantonamenti già effettuati è stato appostato nel bilancio 2017 quale perdita definitiva;
- la differenza tra Valore e Costi della produzione evidenzia un risultato positivo per Euro 16.710; il risultato positivo del bilancio 2017, pari a Euro 100.005, è stato guardato in virtù delle componenti positive derivate dalla gestione finanziaria.

B3 - Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività svolta e descritta nella presente relazione, nonché le risultanze della relazione al bilancio del soggetto incaricato della revisione legale, l'Organo di controllo nulla oppone a che l'Assemblea approvi il progetto di bilancio presentato dall'Organo amministrativo.

Roma, 14 aprile 2018

Il Collegio Sindacale

Il Presidente: Luigi Troiani

Il Componente effettivo: Francesco Noce

Il Componente effettivo: Francesco Palombieri