

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 €: 287.705,00 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 2018

i dati del quale sono di seguito riassunti:

Attività	31.12.2018	31.12.2017
Immobilizzazioni immateriali	484658	418517
Immobilizzazioni materiali	835.732	857.670
Immobilizzazioni finanziarie	5.083.149	4.888.068
Totale immobilizzazioni	6.403.539	6.164.255
Rimanenze		
Crediti	73.957	71.067
Attività finanziare non immobilizzazioni	92.295	64.064
Disponibilità liquide	1.534.375	1.453.698
Totale attivo circolante	1.700.627	1.588.829
Totale ratei e risconti attivi	65.956	11.760
Totale attivo	8.170.122	7.764.844

Passività		31.12.2018	31.12.2017
- Capitale sociale		287.705	284.923
- Riserva legale		66.336	36.334
- Altre Riserve		70.454	3.445
- Utile esercizio		33.151	100.005
Totale Patrimonio netto		457.646	424.707
Fondi rischi e oneri		5.693.891	4.970.565
Trattamento fine rapporto		125.275	94.873
Debiti vs.banche		2.838	5.565
Debiti vs.fornitori		185.821	217.270
Debiti vs.controllanti			-
Debiti vs.impres sottop.contr.controllanti		-	-
Debiti tributari		56.637	68.531
Debiti vs.istituti previdenza		29.991	38.609
Altri debiti		1.418.869	1.643.367
Totale debiti		1.694.156	1.973.342
Totale ratei e risconti passivi		199.154	301.357
	Totale passivo	8.170.122	7.764.844

Conto economico		31.12.2018	31.12.2017
Valore della produzione		2.610.701	2.782.558
Costi della produzione			
- per materie prime, suss., cons. e merci		7.605	11.187
- per servizi		1.451.645	1.185.869
- per godimento beni di terzi		167.280	160.254
- per il personale		798.125	731.271
- ammortamenti e svalutazioni		106.307	243.772
- accantonamenti per rischi			-
- altri accantonamenti			
- oneri diversi di gestione		92.103	433.495
Totale costi della produzione		2.623.065	2.765.848
Differenza tra Valore e Costi produzione	-	12.364	16.710
Proventi e oneri finanziari		67.299	120.306
Imposte sul reddito		21.784	37.011
	Risultato di esercizio	33.151	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.

La presente relazione viene redatta ai sensi dell'art.2409 Cod.civ., in quanto la cooperativa ha conferito l'incarico della revisione a un professionista autonomo.

Per lo svolgimento delle funzioni di vigilanza, con riferimento all'esercizio 2018, il Collegio Sindacale ha esaminato i verbali di tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione tenutesi nel corso dell'anno 2018.

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:

- si è riunito sei volte e di ciascuna seduta è stato redatto specifico verbale, trascritto sul libro delle adunanze del Collegio Sindacale;
- ha approfondito la conoscenza della società, acquisendo sistematicamente, con la periodicità bimestrale indicata, 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;
- 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; le delibere del Consiglio di Amministrazione sono sempre state basate su preventiva ed adeguata attività istruttoria e chiaramente motivate;
- ha acquisito dall'Organo amministrativo, anche nel corso delle riunioni, informazioni in merito all'andamento delle operazioni e della gestione, 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;
- non è stata rilevata l'inosservanza delle disposizioni di cui all'art.2391 Cod.civ. o il compimento di operazioni con parti correlate; la cooperativa non fa parte di alcun gruppo;
- 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 2018 Cassa Galeno conta n. 5359 associati (erano n. 5.337 al 1° gennaio 2018); Galeno Family conta n. 1402 iscritti;
- nel corso dell'esercizio 2018 le richieste di rimborso riferibili alla polizza sanitaria sono state n. 2689 volume che ha generato liquidazioni di importi per complessivi Euro 3.438.734,00 a favore degli iscritti; nel corso del 2018 la cooperativa ha provveduto alla liquidazione della coda di sinistri di competenza 2017 per un importo complessivamente pari a Euro 586.891,00.; il volume dei sinistri sanitari liquidati nel 2018 (in parte di competenza del 2017) ammonta a Euro 3.438.734, circostanza che ha portato

il rapporto S/P al 75%; si ricorda che la cooperativa ha ottenuto dalla Compagnia assicurativa partner la revisione di alcuni dettagli tecnici utili a migliorare la redditività di questa gestione; l'organo di controllo ha monitorato ciclicamente l'evolversi del rapporto S/P 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, viene riposizionato la % della quota del contributo destinata alla previdenza (in misura del 20%) a favore della sanitaria (ammonta al 10%) e di una nuova copertura di LTC rimborsuale destinata ai soci aderenti al "piano 100 anni".

- per ciò che attiene alla partecipazione agli utili - e alla eventuale partecipazione alle perdite prodotte - calcolati in contraddittorio con la Compagnia partner, la cooperativa richiede di anno in anno il rilascio di somme per particolari esigenze gestionali (progetti speciali e scontistica "Piano 100 anni"); tali importi trovano collocazione nei ricavi non caratteristici della cooperativa;

- sono stati effettuati, nel corso del 2018, investimenti in campagne pubblicitarie e di sensibilizzazione per un importo complessivo di Euro 165.000 circa.

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;
- vigilato sull'adeguatezza degli assetti interni e dell'assetto organizzativo in generale, acquisendo informazioni tramite osservazione diretta, interviste con le funzioni interessate e mediante il collegamento e il raffronto con il revisore nominato;
- 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;
- acquisito conoscenza e vigilato, come già ricordato, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni. Si rende evidenza che nel corso del 2018 è stata attribuita la responsabilità del coordinamento generale a una risorsa interna;
- 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; il sistema è risultato generalmente adeguato alle esigenze della cooperativa;
- in riferimento alle nuove norme di sistema (GDPR), la cooperativa ha posto in essere quanto necessario ai fini dell'adeguamento.

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

In riferimento al "Fondo 100 anni" si evidenzia che la prossima verifica attuariale di sostenibilità è in corso di esecuzione da parte degli attuari.

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.

Il Collegio può dare atto che, allo scopo di garantire la comparabilità dei dati esposti nel bilancio e dalle informazioni desumibili dallo stesso, la presentazione e classificazione delle voci sono mantenute costanti nel tempo; non vi sono state adozioni di principi contabili internazionali o interpretazioni tali da rendere più appropriata la rappresentazione dei valori in termini di significatività e di affidabilità.

La Relazione sulla gestione e la Nota Integrativa riportano un'informativa compiuta, esauriente e conforme alla normativa vigente. A tal riguardo, l'organo di controllo non ha osservazioni da formulare.

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. Il revisore dott. Massimo Fabri, deputato al controllo contabile, ha rilasciato in data odierna la propria relazione ai sensi dell'art.14 D.Lgs. n.39/2010, in cui attesta che il bilancio di esercizio al 31.12.2018 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria e patrimoniale e il risultato economico della cooperativa. Dichiarò, inoltre, la conformità del bilancio alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione, senza formulare rilievi né richiami di informativa.

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 2018 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.

- Il Collegio Sindacale rende evidente che la cooperativa non detiene partecipazioni in altre società

Altri aspetti

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

- è pienamente operativo il nuovo sistema gestionale di Cassa Galeno, che ha informatizzato e proceduralizzato non solo la gestione della polizza sanitaria, di fatto eliminando la gestione cartacea delle attività, ma l'intero 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 ulteriormente aumentato all'importo di Euro 798.125 rispetto al dato di Euro 731.271 per il 2017; allo stesso modo, principalmente per effetto dell'acquisto della nuova copertura LTC danni cent'anni, si rileva un incremento della voce B7 del bilancio, da Euro 1.185.869 a Euro 1.451.645; si è già fatta menzione della dinamica del rilascio degli utili da parte della Compagnia assicurativa partner per le componenti specifiche di riferimento: la componente "polizza sanitaria", in particolare, sembra destinata a risentire più delle altre del progressivo deterioramento del rapporto S/P; si esorta l'organo amministrativo e il Presidente a valutare un eventuale richiesta di incremento del contributo versato dagli iscritti per tale polizza, al fine di fronteggiare eventuali squilibri su questa gestione;
- la differenza tra Valore e Costi della produzione evidenzia un risultato negativo per Euro 12.364 il risultato positivo del bilancio 2018, pari a Euro 33.151., 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, 15 aprile 2019

Il Collegio Sindacale

Il Presidente: Luigi Troiani

Il Componente effettivo: Francesco Noce

Il Componente effettivo: Francesco Palombieri