



Relazione Esercizio 2011

Novara, 20 aprile 2012

Signori Associati,

la Cassa di Assistenza del Gruppo Banco Popolare, ha concluso il suo terzo anno di vita, in modo parzialmente soddisfacente sotto il profilo della qualità complessiva del servizio fornito agli Associati, in quanto non sono mancate - in numero superiore che in passato - le difficoltà di tipo burocratico/gestionale da parte della Compagnia che ha applicato una attenzione "puntigliosa" in ogni passaggio liquidativo, impegnando la Cassa in un diuturno e defatigante contatto/rapporto con gli Associati (e con la Compagnia), al fine di risolvere le molteplici problematiche emerse nella fase di applicazione delle CGA in essere nelle varie Polizze. La gestione del Data Base degli Associati, dal 1 gennaio 2011 affidato a Previmedical - Network specializzato in questa specifica attività - ha comportato un primo inevitabile aggravio organizzativo d'avvio, che però si è stabilizzato, in modo efficace e sufficientemente efficiente - dopo la implementazione a regime - dando, finalmente, una buona affidabilità all'intero "sistema" gestionale delle anagrafiche. L'andamento tecnico di chiusura dell'anno 2011, del rapporto sinistri premi (S/P) ha fatto rilevare - su comunicazione della Compagnia - un 103%.

La copertura assicurativa di RBM Salute S.p.A. ha garantito il mantenimento sia degli aspetti di tipo normativo, riferiti alle garanzie, che di quelli di tipo economico, riferiti ai premi di polizza, che sono rimasti invariati ed inalterati; pertanto è rimasta immutata la precedente copertura assicurativa, in essere nel 2010.

L'esercizio 2011 si è concluso con le risultanze di cui al "Rendiconto di gestione" approvato dal Consiglio di Amministrazione nella sua adunanza del 20 aprile 2012.

La Cassa è stata finanziata dai **contributi versati dalle Aziende del Gruppo Banco Popolare (Banco Popolare, Banca Popolare di Verona, Banca Popolare di Lodi, Banca Popolare di Novara, Credito Bergamasco, SGS BP, SGC, Banca Aletti, Aletti Gestielle SGR, Banca Popolare di Crema, Banca Popolare di Cremona, BP Property Management, Bipielle Real Estate, Cassa Risparmio Lucca-Pisa-Livorno, Efibanca, Arena Borker, ex Gruppo Italease) e**



da Aziende aderenti alla Cassa (Banca Caripe, Step logistica) per € 4.525.166,12, dai Contributi versati dagli Associati in servizio per € 3.431.208,88 nonché dai contributi versati dagli Associati in quiescenza per € 2.779.130,00 ed € 187.115,00 quali contributi per Associati aderenti a Fondi di Solidarietà.

Con i finanziamenti delle società iscritte alla Cassa, e con i contributi versati dagli Associati, si è proceduto al pagamento dei premi, dovuti a RBM Salute.

Si precisa che i "Debiti verso Aziende" per € 480.322,60 rappresentano – per la parte preponderante – restituzione di somme anticipate dal Banco Popolare, mentre i "Crediti verso Aziende" per € 264.383,74, comprendono anche € 228.166,64 riguardanti quote premi da esigere dalle Aziende del Gruppo BP.

I "Crediti verso Associati Pensionati" (quote da esigere dagli stessi), così come i "Crediti verso Associati in Fondo Esuberi" (quote da esigere dagli stessi), ammontano ad un totale di € 31.690,68.

Si segnala inoltre che:

- i "debiti verso Fornitori" (in realtà premi da riconoscere alla Compagnia assicuratrice), ammontanti a € 1.171.264,57, sono stati già onorati nel corso del 2012;
- i crediti verso Associati Attivi ammontano ad € 4.526,42, e sono stati in parte recuperati;
- i "crediti complessivi", pari ad € 264.383,74, (228.166,64 + 31.690,68 + 4.526,42) riguardano, in qualche misura, anche Aziende non più facenti parte del Gruppo BP, e sono comunque oggetto di una intensa attività di recupero in corso.

Il principale aspetto di novità, che necessita di essere opportunamente rappresentato, riguarda la decisione - maturata anche in seno al Comitato Esecutivo della Cassa, riunitosi in data 29 marzo 2012 – di procedere, con il presente Bilancio, ad iscrivere nel passivo talune quote di crediti, che si sono rivelati sostanzialmente inesigibili, per un totale di € 22.835,00 relativi a scrittura contabile errata per Agos Ducato, nonché per esclusione dalla Cassa di pensionati con conto corrente fuori dal Gruppo (essenzialmente in Filiali sottoposte a swap) che sono stati esclusi dalla stessa nel corso dell'anno 2010, perché non disponibili a pagare le quote personali; quote conteggiate nell'ammontare dei premi versati alla Compagnia Allianz.

Tale decisione assume pertanto una fisionomia di trasparente necessità di rendere le poste di Bilancio coerenti con l'andamento effettivo dell'attività contabile/amministrativa della Cassa, rendendo riconoscibili (e reali) le poste di Bilancio, nella fattispecie a credito del Bilancio stesso.

L'esercizio si è chiuso con l'evidenza di un **"Utile di fine esercizio"** di € 2.547,54 da accantonarsi.

L'accantonamento di cui sopra - sommato all'accantonamento degli esercizi precedenti di €



267.808,62, per un totale di € 270.356,16 - potrà essere utilizzato secondo le finalità previste dall'art. 11, punti 1 e 2, del Regolamento Generale della Cassa

In seguito alle iscrizioni ed alle cancellazioni effettuate nel corso dell'anno 2011, complessivamente gli Associati alla Cassa di Assistenza risultano **al 31.12.2011** in n. **12.874**, di cui n. **10.194** Associati in servizio, n. **230** Associati aderenti a Fondi di solidarietà, e n. **2.450** Associati in quiescenza. Complessivamente risultano beneficiari delle prestazioni della Cassa n. **30.138** persone (12.874 + 17.264), fra titolari e familiari, a vario titolo inseriti nei nuclei familiari.

Con decorrenza 1 gennaio 2011 hanno aderito alla Cassa, con specifico percorso di adesione sottoscritto con le OO. SS., i colleghi dell'ex Gruppo Italease.

Al contrario si segnala che, con medesima decorrenza 1 gennaio 2011, non hanno più fatto parte della compagine degli Associati alla Cassa i dipendenti di Agos Ducato Spa e Quinto Soluzio Spa, in quanto le citate Società, non avevano rinnovato l'Accordo sindacale di adesione alla Cassa stessa. Si evidenzia inoltre che il CdA della Cassa è in attesa delle indicazioni delle Fonti Istitutive per il perfezionamento del percorso procedurale di rinnovo del Consiglio stesso.

Si ringrazia il Banco Popolare che ha reso disponibile il proprio personale per consentire la regolare gestione della Cassa di Assistenza del Gruppo Banco Popolare.

p. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE