

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
DELLA CASSA MUTUA AZIENDALE DIPENDENTI
della ACCIAI SPECIALI TERNI S.p.A

Signori Soci,

come di consueto ed osservate le disposizioni di legge e di Statuto, con la presente Relazione si completano le notizie sulle attività svolte dalla Cassa Mutua Aziendale dipendenti della Acciai Speciali Terni S.p.A. nel corso dell'esercizio 2016 che, nel rispetto degli obblighi sociali, sono state effettuate senza scopo di lucro.

Nell'esercizio 2016 si è confermato l'impegno della Cassa Mutua Aziendale per perseguire i fondamentali obiettivi statutari di assistenzialismo e mutualità, realizzati nonostante la crisi economico-finanziaria che limita le risorse e aumenta i bisogni sociali delle persone e delle famiglie sempre più vulnerabili.

In qualità di Presidente il Consiglio di Amministrazione, desidero ringraziare il Collegio dei Sindaci, il personale dipendente, i medici e para-medici per il costante impegno e supporto, ricordando il sostanziale contributo dell'Acciai Speciali Terni sempre attenta ai bisogni della Cassa Mutua Aziendale.

La Cassa Mutua Aziendale nel 2016 ha erogato circa n. 24.500 prestazioni (n. 800 in più rispetto al 2015) lasciando invariato il contributo alle spese richiesto agli stessi.

Nel dettaglio, i dipendenti dell'Acciai Speciali Terni iscritti alla Cassa Mutua Aziendale e le loro famiglie hanno usufruito di n. 13.500 visite specialistiche (+4% vs. 2015), n. 9.800 prestazioni odontoiatriche (+3% vs. 2015) e n. 1.250 prestazioni fisioterapiche

(+3% vs. 2015).

Le prestazioni erogate, in forma diretta, dalla Cassa Mutua Aziendale (cioè senza il ricorso a rimborso di spese sostenute all'esterno) hanno rappresentato l'87% delle spese per assistenza sanitaria (+1% vs. 2015), a conferma del costante apprezzamento degli iscritti rispetto alle alternative sia del settore privato che del Servizio Sanitario Nazionale.

Relativamente alle **attività svolte nell'esercizio 2016**, una menzione particolare deve essere riservata alla campagna "Gioca d'anticipo. Ama il tuo cuore!" che con una serie di appuntamenti, dallo scorso mese di ottobre, ha accompagnato il percorso formativo di oltre 2600 studenti provenienti da 7 scuole medie cittadine (B. Brin, O. Nucola, F. Fatati, De Filis, Giovanni XXIII, Marconi, Oberdan), tra incontri in aula, stage sportivi e visite cardiologiche, il tutto con l'obiettivo di promuovere e sostenere gli stili di vita sani, la pratica sportiva e la prevenzione.

Grazie all'impegno di Acciai Speciali Terni - che ha estremamente gradito l'opportunità di porsi a servizio della collettività Ternana - con la partecipazione del Circolo Lavoratori Terni e della Cassa Mutua Aziendale, con il supporto dell'Ufficio scolastico Regionale e del Coni regionale, infatti, è stato possibile entrare direttamente nelle scuole per sensibilizzare i più giovani procedendo per step:

- all'inizio del progetto, avviato ad ottobre, i tecnici del CLT e i medici della Cassa Mutua sono entrati in aula parlando direttamente ai ragazzi, grazie anche alla produzione di video dal titolo PREVENZIONE + SPORT = SALUTE e di un sito internet dedicato all'iniziativa;

- si è proseguito poi con un percorso di avviamento alla attività motoria (in particolare il calcio a 5 ed il volley) a cura del tecnici del CLT, svolti tra le stesse scuole e gli impianti di via Muratori;
- contestualmente la Cassa Mutua ha aperto le sue porte alla città con un check-up gratuito mediante accertamento cardiologico di 1° livello rivolto agli studenti delle scuole medie ternane.

Lo scopo della campagna “Gioca d’anticipo. Ama il tuo cuore!” è stata di realizzare un calcolo del rischio cardiovascolare non solo del singolo individuo ma anche collettivo in rapporto appunto alla raccolta di un’attenta anamnesi familiare.

In particolare i cardiologi della Cassa Mutua Aziendale hanno realizzato oltre 350 visite cardiologiche consistenti in una accurata raccolta anamnestica personale e familiare, in un accurato esame obiettivo, in un esame Elettro-Cardio-Grafico di routine. Inoltre, quando necessario, sono stati effettuati approfondimenti ecocardiografici di 2° livello in 15 casi oltreché ecografie tiroidee e/o esami ematochimici.

L’iniziativa è stata accolta con estremo favore non solo dai fruitori e dalle loro famiglie, ma anche dal Comune di Terni, dalla Autorità scolastica e dal CONI regionale.

Tra i principali **miglioramenti di dotazioni strumentali** per l’esercizio 2016 si ricorda l’acquisto di un ecografo per il servizio di specialistica ed un micromotore per impianti per il settore odontoiatrico per un importo totale di Euro 53.253.

Per quanto concerne l’esame **dell’aspetto economico e patrimoniale** si rinvia al Bilancio, che rappresenta la reale situazione economia e patrimoniale della Cassa Mutua Aziendale, ed ai prospetti di dettaglio che sintetizzano il conto economico dell’esercizio 2016 a fronte di quello dell’esercizio precedente.

L'esercizio relativo all'anno 2016 si chiude in modo positivo, con un utile di € 259 (€ 740 nel 2015).

Le **Entrate** hanno registrato un incremento € 2.802 da attribuire:

- per € 12.725 alla diminuzione dei contributi degli iscritti a seguito delle diminuzione del numero di iscritti (meno nr. 22 iscritti pensionati rispetto al 2015);
- per € 15.526 ad un incremento dei proventi finanziari.

Le **Uscite per spese sanitarie** sono leggermente aumentate di € 2.588 passando da € 922.045 a € 924.632 (v. All. 1).

La variazione è dovuta a:

- maggiori spese per assistenza diretta per circa €11.907 (v. All. 2) per aumento delle prestazioni di specialistica e odontoiatria;
- minori spese per assistenza indiretta per € 9.319 (v. All. 3):
 - specialistica, diminuzione dei rimborsi sanitari erogati per € 4.719;
 - odontoiatria, aumento dei rimborsi sanitari erogati per € 1.373;
 - diminuzione degli altri rimborsi sanitari (ricoveri, lenti, presidi ortopedici, vaccini antiallergici) per € 5.973.

Le **Uscite per altre spese** presentano un incremento di € 695.

La **Situazione Patrimoniale** al 31/12/2016 presenta un saldo fra Crediti e Debiti positivo per € 676.635, più precisamente:

- il saldo tra Crediti e Debiti correnti è negativo per € 152.363;
- la disponibilità c/o banche ed in titoli pari ad €828.998 al 31/12/2016 (di cui € 698.684 presso Intesa San Paolo Private Banking di Terni, € 129.433 presso l'Agenzia 10 Intesa San Paolo di Terni e € 880 di disponibilità liquide per piccola cassa presso la sede della Cassa Mutua Aziendale). Il saldo al 31/12/2016 ha avuto un decremento di

€ 43.597 rispetto all'esercizio precedente (v. Situazione Patrimoniale) in conseguenza principalmente degli acquisti precedentemente descritti di un ecografo per il servizio di specialistica e di un micromotore per impianti per il settore odontoiatrico.

Il cash flow operativo è stato pari a € -50.994 (v. All. 4).

Quanto sopra evidenzia un equilibrio sia della gestione corrente che della situazione finanziaria la quale, anche al netto del saldo fra crediti e debiti correnti, dispone di una riserva di liquidità di circa € 676.635 in grado di garantire una ragionevole sicurezza finanziaria futura.

Il numero degli iscritti al termine dell'esercizio 2016 ammonta a nr. 1.467 unità (-0,4% rispetto all'anno 2015), di cui nr. 1.018 dipendenti (+1,6%) e nr. 449 (-4,7%) pensionati.

Per l'esercizio 2017 è stato previsto, con particolare riferimento alle attività più significative di proseguire – in collaborazione con l'Acciai Speciali Terni – la realizzazione di una campagna di prevenzione sanitaria a favore, oltre che degli iscritti, delle scuole della città.

Il **Bilancio Preventivo dell'esercizio 2017** (v. All. 5) è stato formulato sulla base del consuntivo dell'esercizio scorso e presenta una situazione di sostanziale pareggio.

Per quanto esposto e dettagliato nei prospetti allegati al bilancio, il Consiglio di Amministrazione propone l'approvazione:

- del Rendiconto Economico al 31/12/2016 proponendo che l'avanzo di gestione di € 2.259 sia rinviato a nuovo per € 259 e per € 2.000 accantonato al fondo rinnovo attrezzature;

- il Bilancio di previsione predisposto per l'esercizio 2017 nel quale sono previsti ricavi per € 940.000 e di converso costi per € 940.000 che determinano un risultato in pareggio.

Per **IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**
Il Presidente

Dr. Giovanni Scordo