

# BILANCIO 2007 BOZZA





**MUTUA DI ASSISTENZA  
SANITARIA INTEGRATIVA  
E DI SERVIZI TRA I SOCI E  
I DIPENDENTI DELLA  
Banca di Credito  
Cooperativo di Roma**

## **BILANCIO 2007**





# **CRAMAS – SOCIETA' COOPERATIVA A MUTUALITA' PREVALENTE**

## **ASSEMBLEA DEI SOCI 2008**

### **RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

#### **1 – Scenario di riferimento**

Nel 2007 la spesa sanitaria pubblica italiana ha superato i 102 miliardi di euro, in rallentamento rispetto agli ultimi anni. Il panorama della sanità nel nostro Paese appare caratterizzato da una progressiva divaricazione tra le varie Regioni. Si tratta di un sistema sanitario sempre più eterogeneo in cui si registra un incremento delle disuguaglianze a livello di servizi offerti.

La crescente autonomia dei sistemi regionali, infatti, sta determinando una progressiva frammentazione del servizio sanitario; ciò comporta gradi diversificati di accesso alle prestazioni, comprese quelle elencate nei “Livelli Essenziali di Assistenza” sulle quali lo Stato, viceversa, conserva formalmente una competenza esclusiva e che recentemente, nell’aprile dell’anno in corso, sono state ridefinite nel dettaglio.

Notevoli differenze tra regioni sono evidenti in importanti aspetti, come l'assistenza farmaceutica e ospedaliera, nelle residenze sanitarie assistite, nella lungodegenza, nel settore della non autosufficienza, negli hospice, nelle liste di attesa, in odontoiatria e malattie rare.

Di fronte a questa situazione, sempre più spesso i cittadini sono costretti ai viaggi della speranza, non solo verso altre regioni, ma sempre più spesso verso l'estero.

Le differenze si manifestano anche nelle performance economico finanziarie che si riflettono sui disavanzi prodotti dalle gestioni. Il Servizio sanitario nazionale mostra un disavanzo strutturale di 43 euro per persona (ovvero quasi 2,5 miliardi di euro in aggregato). I disavanzi tra il 2003 e il 2006 si sono incrementati, anche se il tasso di crescita è rallentato.

Questi disavanzi però non sono equamente distribuiti. Alcune Regioni hanno intrapreso percorsi virtuosi producendo buoni risultati in termini di rientro da situazioni spesso disastrose. Non si può dire la stessa cosa per altre amministrazioni, tra le quali spicca la Regione Lazio dove l’incremento del disavanzo tra il 2003 e il 2006 è stato il maggiore a livello nazionale, portando il passivo sanitario pubblico pro capite a quota 271 euro. Molto alta nel Lazio è anche la spesa pro capite, pari a 1.954 euro, contro una media italiana di 1.688. La situazione non è ottima nemmeno in Abruzzo, che fa registrare un’alta spesa sanitaria pro capite pari a 1.704 euro, mentre il disavanzo è di 83 euro per cittadino. Tale spesa, comunque, tra il 2001 e il 2006 in Abruzzo è scesa del 27%.

Certo è che la sanità costa, la spesa cresce e crescerà sempre più. D’altra parte, la popolazione italiana invecchia e la vita media si allunga, ricerca e innovazione moltiplicano le disponibilità di tecnologie e farmaci, ricevere cure è un diritto.

Oggi la spesa sanitaria pubblica sfiora il 7% del Prodotto interno lordo e complessivamente la sanità italiana assorbe l'8,4% del Pil.

Le previsioni dicono che nel giro di qualche decennio la sanità assorbirà oltre il 12% del Pil, con un grado di copertura da parte del SSN in crescente riduzione.

## **2 - L'attività della Cramas**

Il 2007 per la nostra Mutua è stato un esercizio caratterizzato da una positiva dinamica.

La compagine cooperativa ha proseguito il suo percorso di crescita, con un sensibile incremento del numero degli iscritti e, parallelamente, è stato consolidato l'assetto organizzativo ed amministrativo, migliorando l'efficienza e l'accessibilità dei servizi mutualistici per i soci.

Gli assistiti totali alla fine dello scorso anno risultano essere 9.583 contro 8.444 del 2006, con un incremento di 1.139 unità pari al +13,5%. Di questi, 3.711 sono soci titolari (+14,5%) e 5.872 familiari (+12,9%).

L'età media degli assistiti è di 43 anni: 56 anni quella dei soci, 35 quella dei familiari.

### **2.1 Servizio mutualistico di base**

Nel corso del 2007 l'attività di base della Cramas ha mostrato un ulteriore sviluppo rispetto all'anno precedente.

Con riferimento alle prestazioni erogate sono state effettuate 18.169 operazioni di rimborso, 2.294 in più rispetto al 2006 (+14,5%). Le erogazioni in denaro sono ammontate ad euro 1.363.299 a fronte di 1.212.938 euro nel 2006, con una crescita del 12,4%.

L'importo medio dei rimborsi è leggermente diminuito, passando da 76,40 euro a 75,03 euro. Il contenuto importo medio dei rimborsi conferma il carattere prettamente mutualistico della Cramas.

Il 95,4% dei rimborsi riguarda importi inferiori ai 250 euro; in tale fascia rientra il 63,6% delle somme erogate. Nella fascia più elevata tra 3.500 e 5.000 euro sono rientrati solo 2 rimborsi a cui corrisponde lo 0,64% delle erogazioni.

Le prestazioni ospedaliere, pari ad euro 335.434, sono aumentate del 9,4% rispetto al 2006; quelle extraospedaliere sono risultate pari ad euro 1.027.864, in crescita del 13,4%. Il peso delle prestazioni extraospedaliere sul totale è leggermente aumentato, passando dal 74,7% al 75,4%.

Nell'ambito delle prestazioni extra ospedaliere si evidenziano, per gli importi eroga-

ti, le analisi e la diagnostica, che hanno registrato un aumento di 37.552 euro pari a +30,54% raggiungendo l'ammontare di 160.500 euro; i tickets, che sono cresciuti di 30.918 euro (+20,4%) per un totale di 182.693 euro; le visite specialistiche, aumentate di 25.269 euro (+15,4%), toccando 188.911 euro.

Sono diminuite invece le spese per le cure odontoiatriche di 7.278 euro (-2,9%), risultando pari a 247.245 euro. Tale comparto, comunque, è quello che continua a pesare di più, nell'ambito delle spese extraospedaliere, con una incidenza del 24,1%, subito dopo il comparto delle visite specialistiche con il 18,4%.

Le altre voci di intervento rappresentano complessivamente il 24,2% delle erogazioni extraospedaliere. Tali voci riguardano i medicinali, le terapie particolari, gli assegni di solidarietà, le lenti da vista, gli interventi ambulatoriali, il latte artificiale, i presidi ortopedici e terapeutici e, infine, l'assistenza domiciliare. Tra questi, notevoli incrementi percentuali si sono evidenziati per il latte artificiale (+60,8%), i presidi ortopedici e terapeutici (+60,0%) e le lenti da vista (+49,1%).

Con riferimento al regolamento delle prestazioni sanitarie, sono state attuate nell'anno le modifiche operate nel corso del precedente esercizio e approvate dall'Assemblea dei soci che, si ricorda, erano volte ad una significativa semplificazione del regolamento stesso con l'obiettivo di rendere il documento di più facile lettura e comprensione per gli iscritti

Tali modifiche comprendevano anche variazioni a livello di prestazioni, tutte in direzione migliorativa per gli assistiti. Si fa riferimento, ad esempio, al rimborso integrale dei ticket pagati al servizio pubblico, prestazione questa molto apprezzata dai soci.

Tenendo conto dell'evoluzione del quadro di riferimento generale, nonché dell'andamento economico della Mutua in relazione alla crescita in valore di molte voci di rimborso, atteso che i contributi a carico dei soci sono rimasti invariati dal 2002, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato un aumento medio del 15% dei contributi stessi a far data dall'1 gennaio 2008.

Tale aumento è volto al mantenimento degli equilibri economico gestionali, salvaguardando il livello delle prestazioni ai soci.

## **2.2 - Informazione e prevenzione sanitaria, convenzioni e altri servizi**

Il 31 dicembre 2007 si è conclusa la prima campagna di informazione e prevenzione sanitaria con riferimento al tumore del colon-retto, riservata ai soci e loro familiari iscritti d'età superiore ai 45 anni.

Tale scelta è stata effettuata in considerazione dell'età media dei soci della CRAMAS - stimata, come già ricordato, intorno ai 56 anni – interessata particolarmente da questa patologia.

Motivo di fondo della campagna è stata l'esigenza più generale di promuovere in seno alle famiglie dei soci una cultura della prevenzione atta a tutelare la salute nelle diverse fasi di vita delle persone.

I risultati della campagna si sono rivelati significativi con un concreto gradimento e una risposta superiore al 10% da parte dei 3000 soci e relativi familiari informati e coinvolti nell'iniziativa.

Hanno infatti partecipato alla campagna 321 iscritti, compilando il questionario informativo e effettuando le analisi di base. Di questi ne sono stati visitati 251. Si sono registrati diversi casi di concreta eliminazione del rischio tumore del colon.

Sulla scorta del positivo accoglimento della campagna di prevenzione del tumore del colon retto, il Consiglio di Amministrazione ha progettato alla fine del 2007 una nuova campagna di informazione e prevenzione, sul melanoma maligno, un tumore della pelle molto aggressivo e diffuso.

Tale nuova campagna è partita dallo scorso mese di aprile, con la collaborazione dell'UOC dermatologica presso l'Ospedale S. Andrea – Università La Sapienza.

In ottica di ulteriore ampliamento delle opportunità offerte ai soci, è proseguita l'attività di sviluppo delle convenzioni, stipulando accordi con sempre nuove strutture come poliambulatori, laboratori di analisi e diagnostica nonché studi medici e odontostomatologici.

L'obiettivo è duplice: consentire un accesso agevolato alle strutture per gli iscritti alla Mutua anche attraverso sconti sulle tariffe e, allo stesso tempo, incidere positivamente sulla gestione economica CRAMAS.

È stata altresì disdetta la convenzione con la Newmed perché costosa e poco utilizzata.

Anche in relazione all'accesso alle convenzioni, è in via di distribuzione a tutti i soci un'apposita card di riconoscimento CRAMAS.

Tutte le convenzioni con le relative informazioni sono riportate sul sito internet della CRAMAS unitamente alle altre notizie di interesse dei soci, ai regolamenti e alla modulistica necessaria per l'accesso ai servizi della mutua. Il sito internet è costantemente aggiornato e migliorato sul piano contenutistico e grafico.

Ulteriore impegno è stato rivolto verso il mondo delle BCC del Lazio Umbria Sardegna, a seguito dell'iniziativa congiunta CRAMAS-Federlus per promuovere la nostra Mutua nei confronti dei soci delle BCC aderenti.

In questa direzione sono stati effettuati numerosi incontri per far conoscere la CRAMAS presso le BCC del Tuscolo, Formello e Trevignano, Ronciglione, Barbarano Romano e Riano.

Il primo risultato è stata l'ammissione nella CRAMAS, secondo l'apposita convenzione delineata in ambito Federlus, di un gruppo di 25 soci e loro familiari della



Banca di Credito Cooperativo di Riano.

Come nel passato, la struttura CRAMAS ha altresì svolto un'azione organica per la promozione, la gestione e lo sviluppo della formula di copertura sanitaria per i Soci BCC Roma denominata "Fondo Mutuasalus", con la collaborazione del COMIPA, di AGECCOOPER e di una primaria compagnia assicurativa.

Nel 2007 hanno aderito alla formula "Fondo Mutuasalus" 737 soci con 1.142 familiari per un totale di 1.899 iscritti. A tutti questi iscritti è stata fornita assistenza adeguata.

Stessa adeguata assistenza è stata assicurata ai Dipendenti BCC Roma nei rapporti con la Cassa Mutua Nazionale del Credito Cooperativo.

Tra i fatti rilevanti da segnalare, si informa che, ai sensi dell'Allegato B, comma 26 del Decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali", e alla luce del disciplinare tecnico in materia di misure minime di sicurezza si è provveduto all'aggiornamento del "Documento Programmatico sulla Sicurezza".

### **3 - La gestione economica**

Le entrate nell'esercizio 2007 sono state pari a 1.663.091 euro; rispetto al precedente esercizio sono aumentate di 173.925 euro (+11,7%). Tali entrate sono imputabili a contributi da soci e da BCC Roma.

Il contributo della Banca è stato adeguato alle esigenze della Mutua e nel 2007 è risultato pari al 48,65% di tutte le entrate, consentendo ad una famiglia di 4 persone, con una modesta spesa annua di 260 euro, di ricevere mediamente prestazioni per circa 370 euro.

Nel complesso i costi totali di gestione ed erogazione servizi sono aumentati del 12,7%, passando da 1.467.286 a 1.653.810 euro.

Il saldo prima delle imposte è stato positivo di 12.468 euro, in diminuzione rispetto ai 31.322 euro del 2006.

Al netto delle imposte, il residuo attivo dell'esercizio è risultato quindi positivo di 1.393 euro, in diminuzione in rapporto ai 20.797 euro del 2006.

Il patrimonio netto, composto da capitale sociale più riserve, è pari ad euro 247.997.

### **4 – Prospettive di gestione**

Sta proseguendo nel corso dell'anno l'attività della Mutua in un contesto che vede l'ulteriore aumento della compagine sociale e, quindi, delle richieste di prestazioni sia per effetto della crescita dei soci stessa sia per l'incremento dei costi nel siste-

ma sanitario.

Il trend economico, tuttavia, appare in linea con gli esercizi precedenti nel mantenimento dell'equilibrio gestionale.

Per quanto concerne le altre attività in corso vi sono quattro linee di intervento riguardanti:

- l'ulteriore miglioramento organizzativo con l'ottimizzazione, in particolare, del sistema informativo per renderlo sempre più flessibile nel recepire le crescenti esigenze operative;
- lo sviluppo di sempre nuove convenzioni, con l'obiettivo di agevolare i soci nell'individuazione di strutture diagnostiche e di cura di fiducia con risparmio per gli stessi soci e per la CRAMAS;
- lo sviluppo di attività collaterali di sensibilizzazione e comunicazione sanitaria con particolare riferimento alla prevenzione, attraverso appositi strumenti informativi e il sito internet [www.cramas.it](http://www.cramas.it).
- l'attività di gestione e assistenza per la campagna 2008 della copertura sanitaria per i Soci BCC Roma "Fondo Mutuasalus", alla quale hanno aderito 907 soci più 1.362 relativi familiari per un totale di 2.269 iscritti.

Infine, in relazione alle mutate esigenze operative e di contesto, si provvederà nel corso dell'anno ad attuare una sostanziale ristrutturazione dello statuto della Mutua, elaborato quasi 30 anni fa e sedimentato con successive variazioni nel tempo. L'obiettivo è rendere la Mutua sempre più idonea al soddisfacimento dei bisogni dei soci e delle loro famiglie.

Il nuovo statuto verrà presentato alla prossima assemblea dei soci nel 2009.

Gentili Signore, Cari Soci,

il Consiglio di Amministrazione desidera esprimere un particolare ringraziamento al Presidente della BCC di Roma Francesco Liberati e a tutti gli altri membri del Consiglio di Amministrazione.

Ringrazia altresì il Direttore Generale Enrico Falcone, i dirigenti della Sede e i direttori delle agenzie della Banca per la particolare sensibilità con la quale seguono l'attività della nostra Mutua.

Un ringraziamento particolare ai collaboratori della CRAMAS ed al suo Direttore Sandro Melini unitamente ai dipendenti dell'Ufficio Soci, che continuano ad interpretare il loro ruolo lavorativo con dedizione e, soprattutto, spirito di servizio mutualistico.

Questo Consiglio di amministrazione, infine, nel dichiarare che i criteri seguiti nella gestione sociale nel corso dell'esercizio 2007 per il conseguimento degli scopi statutari, sono stati conformi al carattere cooperativo della Società, come richiesto dall'art. 2 della Legge n° 59/1992, sottopone alla approvazione dell'Assemblea il bilancio dell'esercizio 2007, come esposto nella documentazione già in Vostro possesso di "stato patrimoniale", di "conto economico" nonché nella "nota integrativa".

Ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, e, nel rispetto delle norme statutarie, il Consiglio di amministrazione propone altresì di ripartire il residuo attivo di bilancio, pari a euro 1.392,82 nel modo seguente:

- al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, Legge 59/1992) la somma pari a euro 41,77;
- al Fondo di riserva ordinaria la somma pari a euro 417,74;
- la restante parte del residuo attivo di esercizio pari a euro 933,31 a riserva indivisibile.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

### Sviluppo compagine associativa per soci titolari e familiari 1995 - 2007

Anni	Soci Titolari	Increment. Annuale	Familiari assistibili	Increment. annuale	Totale assistiti	Totale Increment.	Totale % Increment.
1995	1.613	483	2.952	861	4.565	1.344	41,7
1996	1.811	198	3.162	210	4.973	408	8,9
1997	1.967	156	3.422	260	5.389	416	8,4
1998	2.027	60	3.530	108	5.557	168	3,1
1999	2.124	97	3.718	188	5.842	285	5,1
2000	2.210	86	3.876	158	6.086	244	4,2
2001	2.288	78	3.902	26	6.190	104	1,7
2002	2.426	138	4.176	274	6.602	412	6,7
2003	2.569	143	4.354	178	6.923	321	4,9
2004	2.738	169	4.602	248	7.340	417	6,0
2005	2.830	92	4.707	105	7.537	197	2,7
2006	3.242	412	5.202	495	8.444	907	12,0
<b>2007</b>	<b>3.711</b>	<b>469</b>	<b>5.872</b>	<b>670</b>	<b>9.583</b>	<b>1.139</b>	<b>13,5</b>

### N° pratiche di rimborso 1995 - 2007

Anni	Numero rimborsi	Incremento %
1995	6.791	13,8
1996	6.887	1,4
1997	8.820	28,1
1998	8.264	-6,3
1999	7.895	-4,5
2000	8.684	10
2001	8.225	-5,3
2002	9.202	11,9
2003	14.270	55,1
2004	12.931	-9,4
2005	12.927	-0,03
2006	15.875	22,8
<b>2007</b>	<b>18.169</b>	<b>14,5</b>

### Sviluppo compagine associativa 2007

<b>3.711</b>	<b>Soci</b>	maschi	2.842	76,58%	
		femmine	869	23,42%	
38,72%	<b>5.872</b>	<b>Familiari</b>	maschi	2.049	34,89%
			femmine	3.823	65,11%
61,28%	<b>9.583</b>	<b>Assistiti</b>	maschi	4.891	51,04%
			femmine	4.692	48,96%

### Assistiti per fasce di età - 2007

fasce	soci	uomini	donne	familiari	uomini	donne	assistiti	valore %
fino a 17	<b>0</b>	0	0	<b>1.419</b>	746	673	<b>1.419</b>	<b>14,81</b>
18 - 30	<b>78</b>	37	41	<b>1.279</b>	608	671	<b>1.357</b>	<b>14,16</b>
31 - 40	<b>579</b>	370	209	<b>902</b>	356	546	<b>1.481</b>	<b>15,45</b>
41 - 50	<b>742</b>	550	192	<b>701</b>	128	573	<b>1.443</b>	<b>15,06</b>
51 - 60	<b>780</b>	615	165	<b>695</b>	96	599	<b>1.475</b>	<b>15,39</b>
61 - 70	<b>921</b>	774	147	<b>653</b>	74	579	<b>1.574</b>	<b>16,42</b>
71 - 80	<b>478</b>	398	80	<b>193</b>	40	153	<b>671</b>	<b>7,00</b>
oltre 80	<b>133</b>	99	34	<b>30</b>	5	25	<b>163</b>	<b>1,70</b>
<b>totali</b>	<b>3.711</b>	<b>2.843</b>	<b>868</b>	<b>5.872</b>	<b>2.053</b>	<b>3.819</b>	<b>9.583</b>	<b>100,00</b>

### Contributi e prestazioni economiche 1995-2007

Esercizi	Soci assistibili	Contributi riscossi	Variazione rispetto anno precedente	Prestazioni economiche erogate	Variazione rispetto anno precedente
1995	4.565	811.908,20	42.229,90	860.374,84	156.755,82
1996	5.041	902.213,43	90.305,23	756.377,47	-103.997,37
1997	5.389	1.157.531,23	255.317,80	1.037.577,92	281.200,45
1998	5.557	1.014.721,09	-142.810,14	844.929,68	-192.648,24
1999	5.842	828.810,81	-185.910,28	674.165,79	-170.763,89
2000	6.086	831.027,18	2.216,37	686.761,66	12.595,87
2001	6.189	845.288,88	14.261,70	702.172,73	15.411,07
2002	6.602	997.275,42	151.986,54	886.923,33	184.750,60
2003	6.923	1.447.473,65	450.198,23	1.246.538,32	359.614,99
2004	7.340	1.380.882,79	-66.590,86	1.130.229,54	-116.308,78
2005	7.537	1.398.432,87	17.550,08	1.131.937,89	1.708,35
2006	8.444	1.489.152,24	90.719,37	1.212.938,48	81.000,59
<b>2007</b>	<b>9.583</b>	<b>1.663.076,84</b>	<b>173.924,60</b>	<b>1.363.299,64</b>	<b>150.361,16</b>

### Prestazioni economiche per tipologia di intervento 2003-2007

Tipologia interventi	2003	2004	2005	2006	2007
Analisi lab. e accertam.diagnostici	150.030,47	108.069,63	136.613,89	122.947,61	160.500,50
Assegno di solidarietà	43.267,36	45.096,85	32.890,00	35.940,00	33.000,00
Assistenza domiciliare	14.460,28	7.127,94	13.531,60	6.970,00	8.238,00
Contributi straordinari	2.000,00	0,00	4.700,00	0,00	0,00
Cure odontoiatriche	274.672,97	236.250,87	267.553,85	254.523,38	247.245,26
Indennità surrogatoria (*)	37.612,84	36.728,32	40.450,00	42.350,00	65.785,23
Interventi ambulatoriali	24.222,32	22.570,19	21.242,76	21.391,39	12.128,29
Latte artificiale	2.863,88	2.843,59	1.616,61	2.055,91	3.306,35
Lenti da vista	31.088,96	31.598,49	29.468,29	35.611,77	53.110,20
Medicinali	29.062,67	54.074,31	27.182,45	25.595,85	33.363,64
Presidi ortopedici e terapeutici	20.495,85	19.900,55	18.964,61	20.379,78	32.606,45
Ricoveri e interventi chirurgici	327.509,55	303.564,97	284.270,93	264.261,26	269.649,53
Terapie particolari	58.650,83	51.802,26	56.452,70	65.494,15	72.760,75
Tickets	61.282,39	91.254,04	54.236,93	151.775,69	182.693,94
Visite specialistiche	169.317,95	119.347,53	142.763,27	163.641,69	188.911,50
<b>TOTALI</b>	<b>1.246.538,32</b>	<b>1.130.229,54</b>	<b>1.131.937,89</b>	<b>1.212.938,48</b>	<b>1.363.299,64</b>
Variazione rispetto anno precedente	359.614,99	-116.308,78	1.708,35	81.000,59	150.361,16
Variazione %	40,55	-9,33	0,15	7,16	12,40

### Prestazioni per fasce di importo - 2007

da euro	a euro	Tot. netto	%	N° Rimb.	%
0,00	250,00	<b>866.863,05</b>	63,59	<b>17.329</b>	95,38
250,01	500,00	<b>171.506,61</b>	12,58	<b>526</b>	2,90
500,01	1.500,00	<b>243.770,11</b>	17,88	<b>274</b>	1,51
1.500,01	2.500,00	<b>63.038,79</b>	4,62	<b>35</b>	0,19
2.500,01	3.500,00	<b>9.435,14</b>	0,69	<b>3</b>	0,02
3.500,01	5.000,00	<b>8.685,94</b>	0,64	<b>2</b>	0,01
		<b>1.363.299,64</b>	100	<b>18.169</b>	100

**CRAMAS SOCIETA' COOPERATIVA A MUTUALITA' PREVALENTE  
 RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE SUL BILANCIO  
 AL 31 DICEMBRE 2007**

Signori Soci,  
 il bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2007 redatto dal Consiglio di Amministrazione ai sensi di legge e da questi comunicato al Collegio Sindacale evidenzia un utile di Euro 1.393 e si riassume nei seguenti dati:

**STATO PATRIMONIALE**

<b>Attivo</b>		<b>euro 550.913</b>
<b>Passivo</b>	<b>euro 301.523</b>	
<b>Patrimonio Netto:</b>		
- Capitale sociale	euro 38.391	
- Riserve	euro 209.606	
<b>Totale Patrimonio Netto (escluso il risultato d'esercizio)</b>	<b>euro 247.997</b>	
Totale passivo + patrimonio netto (escluso il risultato d'esercizio)		euro 549.520
<b>Residuo attivo di esercizio</b>		<b>euro 1.393</b>

**CONTO ECONOMICO**

Valore della produzione	euro 1.663.091
Costi della produzione	euro 1.653.810
Differenza fra valore e costo della produzione	euro 9.281
Proventi ed oneri finanziari	euro 2.718
Proventi ed oneri straordinari	euro 469
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>euro 12.468</b>
Imposte sul reddito d'esercizio	euro 11.075
<b>Utile (perdita) di esercizio</b>	<b>euro 1.393</b>

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti rileviamo, in via preliminare, che detto bilancio, che viene sottoposto alle vostre deliberazioni, corrisponde alle risultanze della contabilità sociale e che, per quanto riguarda la forma e il contenuto, esso è stato redatto nel rispetto della vigente normativa e con l'applicazione dei criteri esposti nella nota integrativa e prescritti dal codice civile.

Gli amministratori, nella redazione del bilancio, hanno dato atto di non aver derogato alle norme di legge ai sensi degli articoli 2423, comma 4 e 2423-bis, comma 2 del codice civile.

I procedimenti di controllo adottati hanno compreso l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probatori a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori.

Lo stato patrimoniale ed il conto economico presentano la comparazione con i valori dell'esercizio precedente.

A nostro giudizio, il bilancio, nel suo complesso, è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico della CRAMAS Società Cooperativa a Mutualità prevalente per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2007 in conformità alle norme che disciplinano il bilancio di esercizio.

Vi informiamo inoltre che:

- abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- abbiamo partecipato costantemente alle adunanze del Consiglio di Amministrazione;
- mediante l'ottenimento di informazioni e dall'esame della documentazione messa a nostra disposizione, abbiamo valutato l'adeguatezza dell'assetto organizzativo della società e verificato il funzionamento del sistema amministrativo e contabile;
- in relazione alle informazioni acquisite con i controlli possiamo ragionevolmente affermare che le decisioni operative sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Alla data di redazione della presente relazione non sono pervenute al Collegio Sindacale denunce ai sensi dell'articolo 2408 Codice Civile.

Il Collegio Sindacale, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.

Il Collegio, inoltre, ha mantenuto con il Consiglio di amministrazione e con la Direzione, rispettando le reciproche autonomie, un colloquio propositivo e di sostegno.

Il Collegio ha altresì constatato che nel corso dell'esercizio sono stati seguiti, nella gestione della cooperativa, i criteri della mutualità come richiesti dall'art. 2 c. 2 della legge 59/1992 e che il Consiglio di Amministrazione ha documentato in nota integrativa la condizione di prevalenza ai sensi dell'articolo 2513 del Codice Civile, riferita sia ai ricavi che alle prestazioni di servizi verso i soci.

Il Collegio Sindacale esprime pertanto parere favorevole all'approvazione del bilancio per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2007, come predisposto dal Consiglio di Amministrazione, nonché sulla proposta di destinazione dell'utile.

Roma, 14 aprile 2008

IL COLLEGIO SINDACALE



**MUTUA DI ASSISTENZA  
SANITARIA INTEGRATIVA  
E DI SERVIZI TRA I SOCI E  
I DIPENDENTI DELLA  
Banca di Credito  
Cooperativo di Roma**

**SCHEMI DI BILANCIO  
STATO PATRIMONIALE  
CONTO ECONOMICO**



**STATO PATRIMONIALE**

<b>ATTIVO</b>	<b>31/12/2007</b>	<b>31/12/2006</b>
<b>A) CREDITI VERSO SOCI PER VERS. ANCORA DOVUTI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>		
<i>II - Crediti</i>		
- Esigibili entro l'esercizio successivo	16.392	16.874
- Esigibili oltre l'esercizio successivo	17.885	21.736
<b>Totale crediti (II)</b>	<b>34.277</b>	<b>38.610</b>
<i>IV - Disponibilità liquide</i>	516.437	577.840
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>550.714</b>	<b>616.450</b>
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>	<b>199</b>	<b>692</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>550.913</b>	<b>617.142</b>
<b>PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>	<b>31/12/2007</b>	<b>31/12/2006</b>
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
I - Capitale	38.391	26.649
IV - Riserva legale	26.315	20.076
VII - Altre riserve, distintamente indicate	183.291	168.956
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	1.393	20.797
<b>Totale patrimonio netto (A)</b>	<b>249.390</b>	<b>236.478</b>
<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPP. DI LAVORO SUB.</b>	<b>39.524</b>	<b>33.258</b>
<b>D) DEBITI</b>		
Esigibili entro l'esercizio successivo	261.931	347.406
<b>Totale debiti (D)</b>	<b>261.931</b>	<b>347.406</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>	<b>68</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>	<b>550.913</b>	<b>617.142</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**CONTO ECONOMICO A VALORE E COSTO DELLA PRODUZIONE**

	<b>31/12/2007</b>	<b>31/12/2006</b>
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE:</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.663.077	1.489.152
5) Altri ricavi e proventi	14	0
<b>Totale valore della produzione (A)</b>	<b>1.663.091</b>	<b>1.489.152</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE:</b>		
7) per servizi	1.538.245	1.400.121
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	81.336	44.649
b) oneri sociali	22.170	14.867
c), d), e) Tfr, quiescenza, altri costi del pers.	6.393	4.595
<b>Totale costi per il personale (9)</b>	<b>109.899</b>	<b>64.111</b>
14) Oneri diversi di gestione	5.666	3.054
<b>Totale costi della produzione (B)</b>	<b>1.653.810</b>	<b>1.467.286</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produz. (A-B)</b>	<b>9.281</b>	<b>21.866</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:</b>		
16) altri proventi finanziari:		
b), c) da titoli iscr. nelle immob. e attivo circ	772	2.246
d) proventi diversi dai precedenti		
- altri	2.080	9.354
Totale proventi diversi dai precedenti (d)	2.080	9.354
<b>Totale altri proventi finanziari (16)</b>	<b>2.852</b>	<b>11.600</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
- altri	134	661
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari (17)</b>	<b>134</b>	<b>661</b>
<b>Totale prov. e oneri finan. (C) (16-17)</b>	<b>2.718</b>	<b>10.939</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI:</b>		
20) Proventi		
- Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	0
- Altri	691	449
<b>Totale proventi (20)</b>	<b>692</b>	<b>449</b>
21) Oneri		
- Minusvalenze da alienazioni effetti cont. no n.14	35	1.414
- Altri	188	518
<b>Totale oneri (21)</b>	<b>223</b>	<b>1.932</b>
<b>Totale delle partite straordinarie (E) (20-21)</b>	<b>469</b>	<b>-1.483</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)</b>	<b>12.468</b>	<b>31.322</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	11.075	10.525
<b>23) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>1.393</b>	<b>20.797</b>



**MUTUA DI ASSISTENZA  
SANITARIA INTEGRATIVA  
E DI SERVIZI TRA I SOCI E  
I DIPENDENTI DELLA  
Banca di Credito  
Cooperativo di Roma**

## **NOTA INTEGRATIVA**





## **Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2007 redatta in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 - bis C.C.**

### **Premessa**

Il bilancio chiuso al 31/12/2007, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, comma 1 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis, comma 1 C.C., e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435 - bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo. Conseguentemente, nella presente nota integrativa si omettono le indicazioni previste dal n.10 dell'art. 2426 e dai numeri 2), 3), 7), 9), 10), 12), 13), 14), 15), 16) e 17) dell'art. 2427, nonché dal n.1) del comma 1 dell'art.2427 - bis del Codice Civile.

Al fine di fornire una informativa più ampia ed approfondita sull'andamento della gestione, si è ritenuto opportuno corredare il bilancio anche con la relazione sulla gestione.

I criteri di valutazione di cui all'art 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio, e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

### **Criteri di redazione**

Conformemente al disposto dall'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;

- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

### **Criteri di valutazione**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

#### **Immobilizzazioni immateriali e materiali**

Le immobilizzazioni immateriali e materiali sono iscritte al costo di acquisto e sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

#### **Crediti**

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti al valore di presunto realizzo.

#### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

#### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economica.

#### **TFR**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.



## Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale.

## Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

## Informazioni sullo Stato Patrimoniale

### Attivo circolante - Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 34.277 . La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

#### Composizione dei crediti dell'attivo circolante:

Descrizione	Valore nominale	Fondo svalutazione	F.do svalut. interessi di mora	Valore netto
Tributari - esigibili entro l'es. succ.	10.418	0	0	10.418
Tributari - esigibili oltre l'es. succ.	16.126	0	0	16.126
Verso Altri - esigibili entro l'es. succ.	5.974	0	0	5.974
Verso Altri - esigibili oltre l'es. succ.	1.759	0	0	1.759
<b>Totali</b>	<b>34.277</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34.277</b>

#### Movimenti dei crediti dell'attivo circolante:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Crediti tributari	29.045	26.544	-2.501
Crediti verso altri	9.565	7.733	-1.832
<b>Totali</b>	<b>38.610</b>	<b>34.277</b>	<b>-4.333</b>

### Attivo circolante - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 516.437 .

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Depositi bancari e postali	576.918	514.765	-62.153
Denaro e valori in cassa	922	1.672	750
<b>Totali</b>	<b>577.840</b>	<b>516.437</b>	<b>-61.403</b>

## Patrimonio Netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 249.390 .

Nel prospetto riportato di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto.

Descrizione	Saldo iniziale	Riparto utile/ (Dest. perdita)	Aumenti/ Riduzioni di capit.	Altri movimenti	Saldo finale
Capitale	26.649	0	11.742	0	38.391
Riserva legale	20.076	6.239	0	0	26.315
Altre riserve	168.956	14.558	0	-223	183.291
Utile (perdita) dell'esercizio	20.797	-20.797	0	1.393	1.393
<b>Totali</b>	<b>236.478</b>	<b>0</b>	<b>11.742</b>	<b>1.170</b>	<b>249.390</b>

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, punto 7-bis del Codice Civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dai prospetti seguenti:

Descrizione	Saldo finale	Apporti dei soci	Utili	Altra natura
Capitale	38.391	38.391	0	0
Riserva legale	26.315	0	26.315	0
Altre riserve	183.291	0	183.291	0

Descrizione	Liberam. disponibile	Distribuibile con vincoli	Non distribuibile	Utilizzo per copertura perdite	Altri utilizzi
Capitale	0	0	0	38.391	0
Riserva legale	0	0	0	26.315	0
Altre riserve	0	0	0	183.291	0

## TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 39.524 .

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo iniziale	Acc.ti dell'esercizio	Utilizzi dell'esercizio
Trattamento fine rapp. lavoro subordinato	33.258	6.265	0
<b>Totali</b>	<b>33.258</b>	<b>6.265</b>	<b>0</b>

Descrizione	Altri movim. dell'eserc. +/(-)	Saldo finale	Variazione
Trattamento fine rapp. lavoro subordinato	1	39.524	6.266
<b>Totali</b>	<b>1</b>	<b>39.524</b>	<b>6.266</b>

## Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 261.931 .

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Debiti verso fornitori	6.338	10.998	4.660
Debiti tributari	20.040	28.399	8.359
Debiti vs ist. prev. e sicur. soc.	4.710	8.878	4.168
Altri debiti	316.318	213.656	-102.662
<b>Totali</b>	<b>347.406</b>	<b>261.931</b>	<b>-85.475</b>

## Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 68.

I movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Ratei passivi	0	68	68
<b>Totali</b>	<b>0</b>	<b>68</b>	<b>68</b>

## Informazioni sul Conto Economico

### Informazioni di cui all'art.2513 C.C.

I ricavi per prestazioni di servizi sono relativi per euro 883.076,84 a contributi associativi annuali versati dai soci (51,65% del valore della produzione).

Le prestazioni di servizi, di complessive euro 1.538.245,00 si riferiscono quanto ad euro 1.363.299,64 a prestazioni ordinarie e straordinarie erogate ai soci per rimborsi su spese mediche.

### Imposte sul reddito

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Imposte correnti	Imposte differite	Imposte anticipate	Proventi (Oneri) trasparenza
IRES	3.945	0	0	0
IRAP	7.130	0	0	0
<b>Totali</b>	<b>11.075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Altre Informazioni

Si dichiara che nel corso dell'esercizio finanziario 2007 nella gestione della cooperativa sono stati seguiti tutti i criteri della mutualità, come richiesto dall'art. 2 della legge 59/92.

### DPSS - Documento programmatico sulla sicurezza

Ai sensi dell'Allegato B, comma 26, del D.Lgs. 30 giugno 2003, n.196 (Codice in materia di protezione dei dati personali), e alla luce delle disposizioni del disciplinare tecnico in materia di misure minime di sicurezza, si rende noto che si è provveduto all'aggiornamento del DPSS nei termini di legge.

**IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

