RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI REVISORI



Repubblica di San Marino
ISTITUTO PER LA SICUREZZA SOCIALE
COLLEGIO DEI SINDACI REVISORI

Relazione del Collegio dei Sindaci Revisori al bilancio dell'Istituto per la Sicurezza Sociale chiuso al 31 dicembre 2011

** ** **

La presente relazione del Collegio dei Sindaci Revisori al bilancio dell'Istituto per la Sicurezza Sociale chiuso al 31 dicembre 2011 verifica la corrispondenza del bilancio alle scritture contabili. Il Collegio Sindacale ha constatato la regolarità dei dati di bilancio chiuso al 31 dicembre 2011 con quanto registrato nei libri e nelle scritture contabili verificate.

Parte prima

Relazione sull'amministrazione

- Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2011 la nostra attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dall'Ordine dei Commercialisti ed Esperti Contabili sammarinesi e italiani. L'attività del Collegio Sindacale si è espressa in numero undici verifiche come da Relazione già consegnata e illustrata alla Commissione di Controllo della Finanza Pubblica il 15 maggio2012.
- 2. In particolare:
- Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge istitutiva e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.
- Abbiamo partecipato a campione alle riunioni del Consiglio per la Previdenza e della Consulta Socio Sanitaria svoltesi nel rispetto delle norme e regolamenti che ne disciplinano il funzionamento e per le quali possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge. Per ciò che concerne il Comitato Esecutivo, abbiamo richiesto, in ottemperanza alle raccomandazioni della Commissione Controllo della Finanza Pubblica del novembre 2011, di essere invitati a tali riunioni. In ogni caso è stata nostra premura verificare le delibere del Comitato Esecutivo e di richiedere l'assistenza puntuale del Direttore Amministrativo od in sua mancanza del Direttore Generale.







- Mediante l'ottenimento d'informazioni dai Coordinatori del Consiglio per la Previdenza e della Consulta Socio sanitaria, dal Direttore Amministrativo, dai responsabili dei settori amministrativi, dai Direttori di U.O.C. e dall'esame della documentazione messaci a disposizione e trasmessaci, abbiamo valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione e a tale riguardo sono già state emesse nr. diciassette raccomandazioni ed evidenziato nr. undici punti di debolezza.
- 3. Nel corso dell'esercizio, nel rispetto delle norme di legge, siamo stati periodicamente informati dal Direttore Amministrativo o in sua vece dal Direttore Generale sull'andamento della gestione dell'Istituto e sulla sua prevedibile evoluzione. Possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge e ai regolamenti adottati.
- 4. Il Collegio Sindacale ha riscontrato le seguenti operazioni atipiche e / o inusuali:
 - l'investimento della quasi totalità dei fondi previdenziali in certificati di deposito emessi da Istituti di Credito Sammarinesi;
 - l'apertura in via sperimentale alla libera professione, sia intra che extra muraria, a un numero significativo di medici. A tal fine si è chiesto di uniformare il trattamento e la predisposizione di una reportistica trimestrale al fine di monitorarne l'attività in libera professione;
- 5. Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio Sindacale denunce ai sensi di legge.
- 6. Al Collegio Sindacale non sono pervenuti esposti.
- 7. Il Collegio Sindacale, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.
- 8. Il Collegio Sindacale ha esaminato il bilancio consuntivo chiuso al 31/12/2011 che si ritiene rappresenti e possa rappresentare nel suo complesso in maniera corretta la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico dell'Istituto Sicurezza Sociale.
- 9. Gli organi amministrativi, nella redazione del bilancio, hanno derogato alle norme di legge limitatamente alla non applicazione e conseguente contabilizzazione degli ammortamenti per l'esercizio 2011 come da comunicazione verbale pervenuta al Collegio.

Parte seconda

Relazione sul controllo contabile

Il Collegio Sindacale ha svolto la revisione contabile del bilancio consuntivo dell'Istituto Sicurezza Sociale chiuso al 31/12/2011. La responsabilità della redazione del bilancio compete al Comitato Esecutivo dell'Istituto Sicurezza Sociale E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.





L'esame è stato condotto secondo gli statuiti principi per la revisione contabile. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento ritenuto necessario per accertare se il bilancio consuntivo sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile.

Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Il Collegio Sindacale ritiene che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del relativo giudizio professionale.

A nostro giudizio, il menzionato bilancio nel suo complesso è redatto con chiarezza e rappresenta in maniera corretta la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico dell'esercizio chiuso al 31/12/2011, in conformità alle norme che disciplinano l'Ordinamento contabile dello Stato e il regolamento amministrativo dell'Istituto Sicurezza Sociale.

Lo Stato patrimoniale e il conto economico evidenziano i seguenti valori:

CONTO PATRIMONIALE		
ATTIVO	583.920.752,60	
PASSIVO	577.697.688	
PATRIMONIO	6.223.064	
*	583.920.752,60 583.920.752	

CONTO ECONOMICO			
RICAVI E PROVENTI (gestione ordinaria)		269.237.471,07	
COSTI ED ONERI (gestione ordinaria)	300.733.399,28		
PROVENTI (gestione finanziaria)		10.344.828,28	
ONERI (gestione finanziaria)	505.047,47		
PROVENTI (gestione straordinaria)		22.950.544,38	
ONERI (gestione straordinaria)	1.294.396,98		
AUMENTO PATRIMONIO	0,00		
	302.532.843,73	302.532.843,73	

Si evidenziano i saldi del Patrimonio:

al 31.12.2010

€ 6.223.064,21

• al 31.12.2011

€ 6.223.064,21







Il patrimonio dell'Istituto Sicurezza Sociale, pur non essendo stato dato in dotazione dalla legge istitutiva dello stesso, è sempre stato determinato dal saldo attivo dell'Istituto Cassa Integrazione e Guadagni, confluito nel 2010 nella Cassa Ammortizzatori Sociali con Legge n. 73/2010.

I dati riassuntivi del conto economico sono così evidenziati:

RICAVI E PROVENTI		
Contributi previdenziali	€.	158.177.532,41
Trasferimento di risorse dal bilancio dello Stato	€.	94.012.211,98
Proventi da servizi e attività	€.	5.455.376,87
Quote forfait	€.	3.480.938,21
Proventi di amministrazione e diversi	€.	2.260.756,35
Proventi da gestione patrimoniale	€.	65.484,15
Proventi da vendita di beni	€.	4.246.182,51
Variazioni delle rimanenze	€.	116.581,48
Poste rettificative dei costi	€.	1.422.407,11
Proventi finanziari	€.	10.344.828,28
Proventi straordinari	€.	22.950.544,38
TOTALE	€.	302.532.843,73

COSTI ED ONERI			
Costi per acquisto di beni	€.	18.345.240,02	
Costi per servizi	€.	7.715.240,83	
Costi per il personale	€.	50.218.593,75	
Trasferimento di risorse allo Stato	€.	1.083.719,90	
Costi per assistenza in strutture esterne e protesi	€.	14.378.365,89	
Prestazioni economiche temporanee e vitalizie	€.	174.274.368,90	
Costi per il godimento di beni di terzi	€.	1.291.494,10	
Oneri diversi di gestione e contribuzioni varie	€.	536.845,22	
Poste rettificative dei ricavi	€.	74.563,00	
Ammortamenti	€.	0,00	
Accantonamenti	€.	32.777.945,19	
Variazioni delle rimanenze	€	37.022,48	
Oneri gestione finanziaria	€.	505.047,47	
Oneri straordinari	€.	1.294.396,98	







	TOTALE	€.	302.532.843,73
Crediti verso lo Stato		€.	115.478.646,36
Crediti verso enti del settore pubblico allargato		€.	1.099.720,31
Crediti verso datori di lavoro privati		€.	21.813.068,83
Crediti verso utenti servizi		€.	565.212,84
Crediti verso istituzioni estere		€.	34.467.106,98
Crediti verso assistiti e assicurati		€.	152.227,65
Crediti verso banche	(€.	79.535,68
Crediti diversi	+	€.	14.522.722,14
			188.178.240,79

DEBITI	***************************************	
Debiti verso lo Stato	€.	6.922.803,87
Debiti verso enti del settore pubblico allargato	€.	576.153,57
Debiti verso fornitori di beni e servizi e utenti/clienti	€.	9.595.103,68
Debiti verso dipendenti	€.	754.916,69
Debiti verso istituzioni estere	€.	63.617.551,69
Debiti verso organizzazioni sindacali e altre organizzazioni	€.	663.305,14
Debiti verso datori di lavoro privati	€.	519.482,54
Debiti verso assistiti e assicurati	€.	1.841.005,50
Debiti per accantonamento f.do pensioni	€	52.830.312,73
Altri debiti	€	182.668,62
		137.503.304,03

Gli accantonamenti – giusta la Legge 20 dicembre 1990 n. 156 art. 19 – al "Fondo di accantonamento Gestione Pensioni" per l'esercizio 2011 sono:

	ACCANTONAMENTI
pensioni lavoratori subordinati	36.442.963,84
pensioni liberi professionisti	1.126.501,76
pensioni imprenditori	49.923,97
pensioni agenti, rappresentanti, mediatori, ecc.	138.954,94
TOTALE	37.758.344,51

Di seguito riportiamo la situazione dei fondi pensione così come si devono intendere al 31/12/2011:







	ESISTENTI	ATTIVO	TOTALE
	AL	2010/2011 DA	FONDO
	31/12/11	VERSARE	2011
pensioni lavoratori subordinati	293.433.166,60	51.042.110,76	344.475.277,36
pensioni liberi professionisti	8.438.303,41	1.737.258,33	10.175.561,74
pensioni imprenditori	1.098.645,55	0	1.098.645,55
pensioni agenti, rappresentanti, mediatori, ecc.	1.620.797,11	50.943,64	1.671.740,75
TOTALE	304.590.912,67	52.830.312,73	357.421.225,40

La somma di €. 30.478.282,99 relativa al 2011 compresa nelle cifre da versare è in fase di investimento.

I Fondi sono così suddivisi:

FONDO RISCHI

• fondo accantonamento per svalutazione crediti

€. 2.537.720,42

• fondo rischi

€. 900.000,00

• fondo indennità di fine servizio del personale

€. 2.212.547,49

Relativamente al "FONDO RISCHI" Il Collegio Sindacale evidenzia come non sia stato possibile determinarne la congruità rispetto ai crediti maturati nei confronti degli assicurati – datori di lavoro, a causa di una mancata loro suddivisione fra crediti incagliati, e inesigibili.

FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI

per complessivi

€. 20.658.520,21

così suddivisi:

fondo ammortamenti immobilizzazioni immateriali

€. 1.448.925,65

• fondo ammortamento immobilizzazioni materiali

€. 19.209.594,56

FONDO COMUNE DI RISERVA DI RISCHIO

€. 36.005.867,82

Nel bilancio finanziario, in virtù della Legge 28 Novembre 2011 n.184, è stato contabilizzato in entrata un prelievo dal Fondo Comune di riserva di Rischio pari ad € 13.310.547,86 quale ripianamento del disavanzo gestione pensioni Artigiani/Commercianti anno 2011, che nel corso del 2012 produrrà l'effetto di diminuire il Fondo stesso.

FONDI DIVERSI

fondo depositi cauzionali

€. 28.230,41

Z.





• fondo assegni da rientrare

FONDO PEREQUAZIONE

€. 193.809,46

€. 1.514.965,19

FONDO ACCANTONAMENTO PENSIONI

€. 304.590.912,67

La voce patrimoniale – CASSA DI COMPENSAZIONE PRESTAZIONI ECONOMICHE TEMPORANEE – (Vedi Legge 156/90 art. 14) è ridotta a un saldo di €. 71.524.561,05 così suddivisa:

- Cassa di compensazione prestazioni economiche temporanee lavoratori subordinati €.
 67.836.001,34
- Cassa di compensazione prestazioni economiche temporanee lavoratori autonomi €.
 3.688.559,71

Gli interessi maturati durante l'anno 2011 hanno incrementato le entrate generali dell'ISS, fatta eccezione per quelli sugli investimenti dei fondi pensione e del fondo comune di riserva rischio che vengono, come ogni anno, registrati sui fondi medesimi.

Il Collegio Sindacale ha compiuto nel 2011 undici verifiche, formulato diciassette raccomandazioni ed evidenziato undici punti di debolezza. Ha inviato, a norma di legge, le relazioni semestrali alla Commissione Controllo Finanza Pubblica facendo il rendiconto delle verifiche specifiche richieste dalla stessa in sede di Relazione annuale.

Nel corso delle verifiche espletate nel 2011, il Collegio Sindacale si sente di evidenziare quanto segue:

- 1. Il Collegio Sindacale attesta che le immobilizzazioni immateriali e materiali sono iscritte al loro valore di acquisto rettificato dai rispettivi fondi di ammortamento iscritti nel passivo dello stato patrimoniale, ad eccezione dei beni immobili per i quali non è costituito il fondo di ammortamento, non essendo state accantonate negli anni le relative quote e delle quote di ammortamento relative al 2011 per le quali si è esercitata la facoltà di non procedere al loro accantonamento al fondo.
- 2. Il Collegio Sindacale ha iniziato ad approfondire tutti i punti d'interesse espressi dalla Commissione Controllo della Finanza Pubblica così come indicato da questa nella propria relazione del novembre 2011 comunicandone l'esito tempestivamente alla stessa.
- 3. Il Collegio Sindacale, dà atto, riguardo alla compensazione delle partite debitorie e creditorie con il Ministero della Salute Italiano di come, alla fine del 2011 le posizioni creditorie nei confronti delle Istituzioni estere siano passate da €. 29.448.517,12 a €. 34.467.106,98. Le posizioni debitorie si sono incrementate da €. 53.725.496,95 a €. 63.617.551,69. E' in fase di definizione la compensazione delle partite di competenza alla data del 31 dicembre 2007, la cui conclusione è prevista entro la fine dell'anno corrente.

Man Man

p

- 4. Il Collegio Sindacale ha costantemente monitorato nel corso dell'anno, le partite a debito e a credito dell'Istituto nei confronti dello Stato, dandone tempestivamente conto alla Commissione Controllo della Finanza Pubblica.
- 5. Il Collegio Sindacale ha costantemente monitorato nel corso dell'anno, l'andamento della Cassa Integrazione Guadagni, dandone tempestivamente conto alla Commissione Controllo della Finanza Pubblica.
- 6. Il Collegio Sindacale ha verificato l'attuazione dell'accordo sottoscritto nel 2011 con il CENTRO SERVIZI SRL facente parte del GRUPPO CARISP RSM, in sostituzione dell'accordo con la FINGROUP SPA, oggi in liquidazione volontaria, sempre facente parte del GRUPPO CARISP SPA.
- 7. Il Collegio Sindacale ha verificato l'operatività del Consiglio per la Previdenza, dando atto della regolarità delle sedute e verificato i risultati della gestione degli investimenti dei fondi pensione e ha partecipato a campione alle riunioni dello stesso, nelle quali sono esaminate le offerte per le aggiudicazioni dei fondi, da parte degli Istituti di Credito Sammarinesi. Il Consiglio per la Previdenza ha effettuato nel corso del 2011 ventiquattro sedute. Si dà atto di come sia stato predisposto ed adottato un Regolamento sulla gestione dei fondi pensione. Si evidenzia infine come a tutt'oggi la parte prevalente dei fondi pensione sia investita in certificati di deposito emessi da istituti bancari sammarinesi. Linea d'investimento questa condivisa sia con la Segreteria di Stato alle Finanze, Segreteria di Stato per la Sanità, Direzione ISS e Banca Centrale.
- 8. Il Collegio Sindacale ha verificato l'operatività della Consulta Socio Sanitaria, dando atto della regolarità delle sedute e dell'approvazione del Piano degli investimenti 2011 e del Documento di Budget 2011. La Consulta Socio Sanitaria ha effettuato nel corso del 2011 sei sedute.
- 9. Il Collegio Sindacale ha verificato l'operatività della Comitato Esecutivo, dando atto della regolarità delle sedute. Il Comitato esecutivo ha effettuato nel corso del 2011 53 sedute ed ha adottato 659 delibere.
- 10. Sono stati definiti nei primi mesi del 2012 i debiti verso l'Erario per le ritenute fiscali dei lavoratori dipendenti e indipendenti, relative all'esercizio 2011. Alla data odierna tale importo è ancora da liquidare.
- 11. Si evidenzia come nonostante l'adozione già dal 2010 di un piano contabile aggiornato, relativamente ai centri di costo e ai capitoli del Bilancio Finanziario, abbia accorpato e semplificato più conti, raccordando il piano dei conti con l'Atto Organizzativo e rendendo così la lettura del bilancio più agevole, vi sia qualche ritardo nei conseguenti adeguamenti.



Si evidenzia a tal proposito come il bilancio economico redatto per centri di responsabilità abbia valenza di BUDGET ECONOMICO dell'ISS e di come sia stata predisposta dalla nuova Direzione Amministrativa una forma più strutturale di "Controllo budgettario trimestrale" secondo i dettami di legge.

12. Il Collegio Sindacale evidenzia come il Bilancio Consuntivo 2011 chiuda sostanzialmente in pareggio a testimonianza di come gli stanziamenti per il Sanitario e il Socio sanitario siano stati sufficienti. Si riscontra invece un pareggio formale per le Prestazioni economiche temporanee, poiché il disavanzo della Cassa per gli Ammortizzatori Sociali nel 2011 è di €. -5.153.422,07, che è stato ripianato mediante prelievo dalla Cassa Compensazione Prestazioni Economiche Temporanee. I crediti per i contributi dovuti dalle Imprese si sono incrementati dell'1,92% passando da Euro 20.892.869,63 a Euro 21.293.898,02. I crediti nei confronti dello Stato sono diminuiti da Euro 135.641.911,34 a Euro 115.478.646,36. La Cassa Compensazione dei Lavoratori Subordinati è passata da Euro 74.750.524,53 a Euro 67.836.001,34. La Cassa Compensazione dei Lavoratori Autonomi è passata da Euro 3.445.499,67.a Euro 3.688.559,71.

Nel corso delle verifiche espletate nel corso dell'esercizio sociale e nei primi mesi dell'esercizio 2012 il Collegio Sindacale, oltre a quanto già evidenziato in sede di singole verifiche, si sente di esprimere in particolar modo le seguenti raccomandazioni:

- 1. Al fine di evitare assestamenti anomali d'importo più che significativo, di indicare nei bilanci previsionali, un importo coerente con le previsioni di spesa reali.
- 2. Di attivare quanto prima, la realizzazione dell'albo fornitori ISS on line, potenziando la sezione economato con l'obiettivo di centralizzare tutte le gare d'appalto, licitazioni private e assegnazioni in generale presso un unico organo di gestione.
- 3. Identificare, classificare e monitorare i crediti contributivi relativamente al loro grado di esigibilità..
- 4. Definire entro il 2012 le posizioni debitorie e creditorie reali aperte alla data del 31/12/2007 con le Istituzioni estere.
- 5. Migliorare la gestione dei flussi finanziari in entrata dei crediti verso lo Stato.
- 6. Regolamentare in maniera uniforme e monitorare l'attività intra-menia ed extra-menia.
- 7. Rivedere ed eventualmente attivare quanto prima la convenzione tra Istituto Sicurezza Sociale e Università, anche alla luce dell'istituendo corso di laurea in medicina.

Per quanto precede, il Collegio Sindacale, fatte salve le evidenze e le raccomandazioni formulate, non rileva motivi ostativi all'approvazione del Bilancio Consuntivo 31/12/2011.

San Marino lì 12 giugno 2012/1711 d.F.R.

The same of the sa

M

Il Collegio Sindacale Il Presidente del Collegio

Dott. Alberto Chezzi

I Sindaci Revisori

Rag. Livia Leardini

Dott. Fabio Toccaceli