

Unità di Gestione del Rischio

Verbale 2/2024

L'anno duemilaventidue, il giorno 25 del mese di gennaio, su invito della Direzione Generale, si è riunito alle ore tredici circa, in videoconferenza l'Unità di Gestione del Rischio alla presenza di Paolo Migliavacca (Direzione Generale PFH), Federica Lerro, (Risk Manager PFH) Matteo Taronna (Responsabile Controllo di Gestione) per discutere i seguenti argomenti:

ORDINE DEL GIORNO

- 1) Determinazione Fondo Sinistri e Fondo Rischi Bilancio 2023
- 2) Varie

Come noto la Legge 24/2017 ha introdotto all'art. 10 l'obbligo di assicurazione per le Strutture Sanitarie e Sociosanitarie sia pubbliche che private, per la Responsabilità Professionale, la Responsabilità Civile verso Terzi e la Responsabilità per i Prestatori d'Opera. La medesima norma prevede che le Aziende possano optare per misure analoghe e alternative alla stipula di Contratti Assicurativi. Il medesimo articolo al comma 6 prevedeva l'emanazione di un Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico teso ad individuare:

- I requisiti minimi delle polizze assicurative per le strutture sanitarie e sociosanitarie;
- I requisiti minimi di garanzia e le condizioni generali di operatività delle altre analoghe misure anche di assunzione diretta del rischio integrata con la disciplina relativa alla determinazione del Fondo Rischi e Fondo Sinistri relativi alla previsione a bilancio delle relative appostazioni;

Criteri di determinazione del Fondo Rischi - Sinistri

Per la determinazione dell'ammontare del fondo sinistri si è adottato il criterio offerto dall'OIC 31 – Fondi Rischi e Oneri e trattamento di fine rapporto:

Tipologia di Evento:

- Probabile: quando il suo accadimento è ritenuto più verosimile rispetto al contrario in base ad evento oggettivi e attendibili anche se non certi.
- Possibile: quando il suo accadimento è collegato ad una eventualità che può verificarsi oppure no. Il grado di accadimento è inferiore al probabile e si tratta di eventi contraddistinti da una ridotta probabilità di sopravvenienza.
- Remoto: quando l'accadimento ha scarsissime possibilità di verificarsi.

In caso di evento probabile il fondo rischi e oneri deve essere iscritto quando si riferisce ad accantonamenti per debiti o perdite:

- di natura determinata
- esistenza certa e probabile
- ammontare indeterminato, data, e stimabile

Se l'evento è probabile ma non è possibile stimare l'ammontare dell'onere, non si deve stanziare la passività, ma si devono fornire adeguati commenti in nota integrativa.

Tipologia di sinistro:

- Stragiudiziale
- Giudizio Sommario
- Giudizio Ordinario

Criterio identificazione dei sinistri:

- Stragiudiziale:

indeterminato (quando la richiesta non riporta la quantificazione del danno)

determinato (quando la richiesta riporta la quantificazione del danno)

- Giudiziale Sommario:

indeterminato (quando il valore della richiesta non è determinato)

determinato (quando la richiesta riporta la quantificazione del danno)

- Giudiziale Ordinario

indeterminato (quando il valore della richiesta non è determinato)

determinato (quando la richiesta riporta la quantificazione del danno)

I sinistri attualmente attivi sono così classificabili secondo i criteri anzidetti:

Legale	Contenzioso	Rischio 2023	Importo
		Chiusa con soccombenza di PFH	0
		remoto	80.000
		remoto	150.000
		possibile	indeterminabile
		probabile	5.663
		Remoto	indeterminabile
		probabile	10.369
		Possibile	indeterminabile
		Probabile	44.998,00
		Possibile	44.812,50
		Possibile	indeterminabile

Sulla base dell'analisi puntuale dei sinistri aperti, emerge che il fondo Sinistri è pari a € 61.030 e presenta la seguente movimentazione nel corso del 2023:

Tipologia Fondo	Causa	2022	Acc.to 2023	Utilizzo	Rilascio	2023	
Fondo sinistri		-	-	-	-	-	
Fondo sinistri		-	-	-	-	-	
Fondo sinistri		-	-	-	-	-	
Fondo sinistri		-	-	-	-	-	
Fondo sinistri		2.681	-	-	2.681	-	
Fondo sinistri		5.663	-	-	-	5.663	
Fondo sinistri			10.369			10.369	
Fondo sinistri			44.998			44.998	
Totale fondo sinistri	Specifico	8.344	55.367	-	2.681	-	61.030

Criteri di determinazione del Fondo Rischi - Generico

Tale fondo si rende necessario per far fronte a potenziali passività che potrebbero insorgere dal 01.01.2024, ulteriori rispetto a quelle alla base della stima del Fondo Sinistri.

La stima è stata effettuata con i seguenti criteri:

a) Calcolo anni medi di apertura sinistro che intercorrono tra la data di erogazione della prestazione e l'apertura sinistro.

Gli anni medi statisticamente stimati sono pari a 2,32;

b) Calcolo dell'incidenza % tra Rimborsi effettuati e Fatturato. Il periodo osservato è 2019 – 2023;

- c) Calcolo dell'accantonamento medio annuale applicando al fatturato 2023 la percentuale calcolata al punto b);
 d) Calcolo fondo rischi moltiplicando la stima annuale di cui al punto "c" e la media degli anni di cui al punto "a";

Tale processo di stima è stato effettuato in linea con l'OIC 31 par 30. "La misurazione degli accantonamenti ai fondi potrebbe non concludersi con la definizione di un importo puntuale e preciso. Tuttavia, in linea generale, si può comunque pervenire alla determinazione di un campo di variabilità di valori. In tali fattispecie, l'accantonamento rappresenterà la migliore stima fattibile tra i limiti massimi e minimi del campo di variabilità dei valori determinati." e par. 35 "Il processo di stima di un fondo, quindi, può richiedere particolari conoscenze ed esperienze ai fini della misurazione dei relativi oneri da fronteggiare con la costituzione del fondo. In questi casi, tra gli elementi utili per la valutazione complessiva della congruità del fondo, potrà rendersi necessario:

- conseguire specifiche conoscenze della situazione di rischio ed incertezza in essere;
- elaborare statistiche per operazioni similari e serie storiche di accadimento in similari fattispecie;
- acquisire il supporto di pareri di consulenti esterni (ad esempio, pareri legali per una stima dell'esito della causa in situazioni di contenzioso in corso); disporre di tutti quegli altri elementi pertinenti che consentono di effettuare una stima ragionevolmente attendibile."

Di seguito il conteggio per l'anno 2023 del fondo Rischi – Generico

Anno	Fatturato - A1 Bilancio	Fondo rischi
Anno 2018	16.774.990	
Anno 2019	18.133.305	
Anno 2020	18.088.918	
Anno 2021	26.166.274	
Anno 2022	27.049.330	
Totale Fatturato ultimi 5 anni	106.212.817	a
Totale Esborsi ultimi 5 anni	317.510	b
% Esborsi annuali	0,30%	C= b / a

Stima Fondo Rischi

Anno	Fatturato	%	Fondo Rischi
Anno 2015	15.780.517		
Anno 2016	15.958.994		
Anno 2017	14.089.743		
Anno 2018	16.774.990		
Anno 2019	18.133.305		
Anno 2020	18.088.918	0,29%	16.788
Anno 2021	26.166.274	0,30%	77.886
Anno 2022	27.049.330	0,38%	102.832
Anno 2023	29.673.227	0,30%	88.704
Totale			286.210

Fondo Rischi necessario
 Fondo Rischi al 31.12.23
 pre accantonamento
 Acc.to 2023

198.417
 87.793

L'accantonamento proposto per l'esercizio 2023 è pari a 87 mila Euro e presenta la seguente movimentazione

Tipologia Fondo	Causa	2022	Acc.to 2023	Utilizzo	Rilascio	2023
Totale Fondo rischi	Generico	198.417	87.793			286.210

Conclusioni

La scrivente Unità di Gestione ritiene che in ragione delle azioni organizzative intraprese, quali l'adozione di percorsi formativi specifici per il personale medico e paramedico, l'adozione di percorsi informativi dei pazienti assistiti e il monitoraggio costante dell'adozione di linee guida e buone pratiche clinico assistenziali nell'esecuzione delle prestazioni, e dell'analisi economica dell'impatto di spesa per le coperture assicurative pregresse e la spesa per risarcimenti, confermi un maggior vantaggio per l'Azienda adottare le misure analoghe per le coperture del rischio.

Per l'anno 2023, pertanto, si suggerisce l'accantonamento a conto economico l'appostazione in bilancio di due distinti Fondi che secondo la stima eseguita in applicazione dei criteri illustrati, risultano essere pari:

- **Accantonamento Fondo Riserva Sinistri proposto € 52.686; consistenza attesa Fondo Riserva Sinistri anno 2023: € 61.030**
- **Accantonamento Fondo Rischi proposto € 87.793; consistenza attesa Fondo Rischi anno 2023: € 286.210**

La seduta si conclude alle ore 16.

Parma li 17 gennaio 2024

Paolo Migliavacca

(Amministratore Delegato)



Federica Lerro

(Risk Manager)

