

Unità di Gestione del Rischio

Verbale 1/2025

L'anno duemilaventicinque, il giorno 21 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), Venturino Dicembrino (Direttore Sanitario) per discutere i seguenti argomenti:

ORDINE DEL GIORNO

- 1) Determinazione Fondo Sinistri e Fondo Rischi Bilancio 2024
- 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 2024	Importo
Avv. Lerro		Remoto	150.000
Avv. Lerro		Definito con Sentenza	-
Avv. Lerro		Probabile	79781,50 (50%)
Avv. Lerro		Possibile	indeterminabile
Avv. Lerro		Definito con Transazione	-
Avv. Lerro		Definito con Transazione	-
Avv. Lerro		Possibile	indeterminabile
Avv. Lerro		Possibile	indeterminabile
Avv. Lerro		Probabile	9.970,00 (50%)
Avv. Lerro		Possibile	indeterminabile
Avv. Lerro		Possibile	indeterminabile

Sulla base dell'analisi puntuale dei sinistri aperti, emerge che il fondo Sinistri è pari a 367.165,16 e presenta la seguente movimentazione nel corso del 2024:

Tipologia Fondo	Causa	2022	Acc.to 2023	Utilizzo	Rilascio	2023	Acc.to 2024	Utilizzo	Rilascio	2024
Totale Fondo rischi	Generico	198.417,04	88.031,61			286.448,65	199.403,69			485.852,34
								- 10.002,00		- 10.002,00
								- 101.685,18		- 101.685,18
								- 7.000,00		- 7.000,00
	Totale Generico	198.417,04	88.031,61	-	-	286.448,65	199.403,69	- 118.687,18	-	367.165,16

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:

- 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 2,28;
- Calcolo dell'incidenza % tra Rimborsi effettuati e Fatturato. Il periodo osservato è 2019 – 2024;
- Calcolo dell'accantonamento medio annuale applicando al fatturato 2024 la percentuale calcolata al punto b);
- 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 2024 del fondo Rischi – Generico

Stima % rischio

Anno	Fatturato - A1 Bilancio
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
Anno 2021	26.166.274
Anno 2022	27.049.330
Anno 2023	29.752.966
Totale Fatturato ultimi 5 anni	119.190.793
Totale Esborsi PFH	310.244
% Esborsi annuali	0,26%

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	29.752.966	0,30%	88.943
Anno 2024	31.010.000	0,26%	80.717

Totale	367.165	Fondo Rischi necessario
	167.761	Fondo Rischi al 31.12.23 pre accantonamento
	199.404	Acc.to 2023

A tale fondo è stato effettuato uno stress test considerando ulteriori variabili:

- Applicazione Fondo al fatturato degli ultimi 2,28 anni (data tra intervento e apertura sinistro)
- Nei rimborsi è stato considerato l'ammontare delle spese legali e dei rimborsi assicurativi

Stress Test con Calcolo Incidenza di rimborso assicurazione spese legali

Fatturato ultimi 5 anni	119.190.793
Costi rimborso Legali + assicurazioni + costi legali	597.752
% ricalcolata (includendo costi assicurativi e legali specifici su causa)	0,50%
Anni medi che intercorrono tra data operazione CH/Ricovero e giorno apertura sinistro	2,28
Acc.to 2023	

Anno 2024	31.010.000,00
Anno 2023	29.752.966,00
Anno 2022 (0,39 annui)	7.573.812,40
Fatturato ultimi 2,28 anni	68.336.778
Fondo necessario	342.714,67
Fondo Calcolato	367.165
Capienza Fondo ipotizzato	24.450,49

L'accantonamento proposto per l'esercizio 2024 è pari a 34.008,37- e presenta la seguente movimentazione

Tipologia Fondo	Causa	2022	Acc.to 2023	Utilizzo	Rilascio	2023	Acc.to 2024	Utilizzo	Rilascio	2024	
Fondo sinistri		2.681,46	-	2.681,46	-	-				-	
Fondo sinistri		5.663,01	-	-	-	5.663,01				5.663,01	
Fondo sinistri			10.368,75			10.368,75	34.008,37			44.377,12	
			44.998,00			44.998,00		- 44.998,00		-	
Totale fondo sinistri	Specifico	8.344,47	55.366,75	-	2.681,46	-	61.029,76	34.008,37	- 44.998,00	-	50.040,13

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 2024, 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 € 34.008,37; consistenza attesa Fondo Riserva Sinistri anno 2024: € 50.040,13**
- **Accantonamento Fondo Rischi proposto € 199.403,69; consistenza attesa Fondo Rischi anno 2024: € 367.165,16**

La seduta si conclude alle ore 15,30.

Parma li 21 gennaio 2025

Paolo Migliavacca

Federica Lerro

(Amministratore Delegato)

(Risk Manager)

