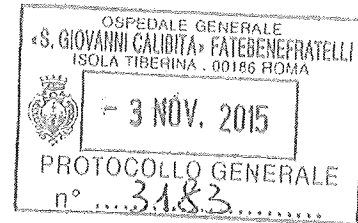




OSPEDALE GENERALE
"SAN GIOVANNI CALIBITA" - FATEBENEFRAPELLI
Casa Generalizia dell' Ordine Ospedaliero di San Giovanni di Dio
C.F. 01362340588 - P.I. 00989031000



00186 ROMA - ISOLA TIBERINA - Via di Ponte Quattro Capi n. 39 - tel. 06 68371

Roma 3 novembre 2015

Egredi Sigg.ri
Prov. Avv. Franco Paparella
Corso d'Italia 19 - 00198 Roma
Avv. Gian Luca Righi
Via Vittoria Colonna 32 - 00193 Roma
Commissari Giudiziali c.p. n. 48/2014
a mezzo racc.ta a.r. anticipata via pec: cp48.2014-roma@pecfallimenti.it

e p.c.

Egregio Sig.
Avv. Marco Passalacqua
a mezzo posta elettronica: marco.passalacqua@belex.com

OGGETTO: Risposta ai Commissari in merito alle richieste di chiarimento sulla composizione del Fondo Rischi

QUESITO DEI COMMISSARI, COME DA "TO DO LIST":

"Fondo rischi – a pag. 27 della Proposta nel passivo concorsuale appare è previsto un fondo rischi di oltre 11 milioni; nella successiva illustrazione analitica del passivo concordatario la voce è l'unico che non è specificata in alcun modo; la voce poi è prevista anche nel piano di rimborso di pag. 67 ma in proposito non è previsto alcuno stanziamento concreto negli anni successivi di durata del piano (a ciò potrebbe rimediare l'eccedenza di cassa). A pag. 68 però appare un (altro??) fondo rischi di euro di 9,24 milioni che accoglie il surplus di cassa!! – 21 ottobre

Sembrerebbero esistere due fondi rischi: uno non coperto da risorse (ma compreso nel passivo concorsuale); l'altro più generico (ma collegato agli eventi specifici (lett. a-d) di pag. 68. Ci spiegate come stanno effettivamente le cose??"

RISPOSTA:

Di seguito si riporta il Fondo Rischi riportato a pag. 27 del ricorso:

Passivo Contabile		Passivo Concorsuale		Passivo Concorsuale	
€	02.04.2014	02.04.2014	02.04.2014	02.04.2014	€'000
Privilegio generale	(96.929.400)	748.316	3.777.380	1.904.913	Privilegio generale (90.498.782)
di cui Debiti tributari vs l'Erario	(3.910.066)	748.316	-	-	di cui Debiti tributari vs l'Erario (3.162.650)
di cui Debiti vs dipendenti	(7.857.556)	-	(33.590)	-	di cui Debiti vs dipendenti (7.891.146)
di cui TFR	(20.237.280)	-	-	-	di cui TFR (20.237.280)
di cui imposte differite	(4.874.339)	-	-	-	di cui imposte differite (4.874.339)
di cui Debiti vs Istituti di previdenza	(57.480.465)	-	3.763.995	1.912.913	di cui Debiti vs Istituti di previdenza (51.803.557)
di cui Professionisti	(1.885.171)	-	2.121	(8.000)	di cui Professionisti (1.891.050)
di cui libero professionista in convenzione	(43.628)	-	-	-	di cui libero professionista in convenzione (43.628)
di cui Altri	(639.996)	-	44.864	-	di cui Altri (595.132)
Privilegio speciale	(39.404.180)	-	16.726	(880.547)	Privilegio speciale (40.268.001)
di cui da pegno e ipoteche	(39.209.011)	-	78.011	-	di cui da pegno e ipoteche (39.131.000)
di cui fornitori privilegiati	(195.169)	-	(61.285)	(880.547)	di cui fornitori privilegiati (1.137.001)
Crediti chirografari	(161.038.659)	2.439.000	(3.883.968)	1.422.032	Crediti chirografari (161.061.496)
di cui Debiti vs Banche	(58.017.230)	-	(82.742)	-	di cui Debiti vs Banche (58.099.972)
di cui Debiti vs Fornitori	(102.170.584)	2.439.000	22.356	(490.881)	di cui Debiti vs Fornitori (100.200.109)
di cui Altri creditori chirografari	(806.537)	-	(100.980)	-	di cui Altri creditori chirografari (807.517)
di cui altri	(44.208)	-	44.208	-	-
			(3.766.810)	1.912.913	di cui Sanzioni e interessi di mora su debiti p (1.653.897)
Fondo rischi e oneri	(1.435.582)	-	(1.722.297)	(7.959.411)	Fondo rischi e oneri (11.117.280)
Fondo rischi	(1.435.582)	-	(1.464.418)	(7.959.411)	Fondo rischi (10.859.411)
Fondo oneri	-	-	(257.869)	-	Fondo oneri (257.869)
Totale Passivo	(299.807.722)	3.187.316	(1.812.139)	(6.513.012)	Totale Passivo (302.945.568)

Come emerge dalla suddetta tabella, il Fondo Rischi riportato nella colonna del Passivo Rettificato pari ad **Euro 10.859.411** (e successivamente riportato nelle tabelle rappresentative del passivo concordatario a pag. 67 del ricorso stesso) è dato dalla somma delle seguenti componenti:

- A. Fondo rischi iscritto nella situazione economico patrimoniale dell'Ospedale alla data del 2 Aprile 2014, pari ad **Euro 1.435.582** (riportato nella colonna passivo contabile della suddetta tabella). Di seguito si riporta l'estratto della nota integrativa della situazione al 2 Aprile 2014 (pagina 40) in cui è descritta la composizione della voce:

"Fondo rischi cause in corso"

Nella voce in oggetto trovano allocazione gli stanziamenti effettuati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali al momento non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La quantificazione delle passività potenziali è stata effettuata in sede di redazione delle scritture di assestamento della situazione contabile al 31 dicembre 2013 sulla base delle informazioni fornite dai legali che seguono le cause intentate nei confronti dell'Ospedale e distinte in contenzioso sanitario, giuslavoristico e civile e successivamente aggiornata con la relazione depositata in Tribunale il 29 maggio 2014. E' importante evidenziare che allo stato attuale, in oltre 70 cause di natura sanitaria gestite dall'Ospedale con l'Avv.to Di Mauro, a fronte di oltre 40 milioni di Euro di pretese creditorie è stato nei fatti corrisposto un importo complessivo di circa 40 mila euro.

L'importo accantonato al 31 dicembre 2013 è di € 384.582,00 e per la sua determinazione è stato considerato l'esito "probabile" di soccombenza nei contenziosi sanitari aperti stimando l'eventuale perdita futura. Più in particolare è stato calcolato analizzando le singole posizioni azionate e l'eventuale presenza di copertura assicurativa che copre il rischio di soccombenza dell'Ospedale. L'unico costo in tal caso può essere rappresentato dalla franchigia, qualora prevista dal contratto assicurativo.

E' importante segnalare la presenza di un caso, con una richiesta di risarcimento di oltre € 14.000.000 e quindi al di sopra dei massimali delle polizze assicurative. A seguito della sentenza del Tribunale che aveva riconosciuto la totale infondatezza delle domande avversarie, attualmente la causa è in appello per l'eventuale rinnovazione della consulenza tecnica di ufficio di 1° grado. Il giudice ha attivato una nuova consulenza tecnica ma siamo nelle battute iniziali e al momento non si hanno elementi per ritenere probabile la soccombenza.

L'Ospedale, dall'anno 2011 ad oggi, ha una copertura assicurativa con la Swiss Re che prevede una ritenzione di € 250.000,00 e non una franchigia, essendo (il suddetto) un importo entro il quale la gestione del sinistro è affidata all'Ospedale e non alla compagnia assicurativa. Pertanto, la direzione dell'Ospedale ha costituito un team di lavoro interno a cui partecipano l'Avv.to Francesco di Mauro, il Direttore Sanitario e due collaboratrici amministrative che periodicamente esamina, congiuntamente ai referenti dell'assicurazione, i sinistri aperti (richieste di risarcimento e/o sequestri di cartelle cliniche) ed attribuiscono per ognuno una valutazione economica al solo fine di stabilire chi è il referente della gestione del sinistro (i.e., l'Ospedale o la compagnia di assicurazione, per i soli importi superiori a € 250.000,00).

Seppure per tali sinistri si versi ancora in fase stragiudiziale, qualora la richiesta di risarcimento sia ritenuta fondata dal citato team di lavoro, viene effettuato un accantonamento per il relativo rischio potenziale (e ciò anche al fine di continuare a gestire il sinistro in sede stragiudiziale ed evitare quindi l'instaurarsi di cause civili che porterebbero ad aggravii di costi per l'Ospedale).

Il valore accantonato nella situazione contabile al 2 aprile 2014 è pari ad €1.051.000,00".

L'importo di Euro 1.435.582 è dunque dato dalla somma (già) accantonata al 31 dicembre 2013 (di Euro 384.582,00), con l'importo di Euro 1.051.000 accantonato nella situazione al 2 aprile 2014.

- B. Accantonamento prudenziale per Euro **1.464.418** (come riportato nella colonna rettifiche al 2 Aprile 2014) effettuato successivamente alla data di redazione della situazione economico patrimoniale dell'Ospedale al 2 Aprile 2014 a seguito dei confronti con l'Asseveratore. Di seguito si riporta l'estratto della Perizia di Asseverazione con la quale si giustifica il maggior accantonamento a Fondo Rischi (Pag. 77 della Perizia di Asseverazione):

"tale variazione incrementativa è stata valutata in relazione alla presunta mancata copertura dei sinistri connessi alla franchigia assicurativa".

A seguito di tale ulteriore stanziamento l'ammontare del Fondo rischi risultava pari a complessivi Euro 2,9 mln (Euro 1.435.582 + Euro 1.464.418 = Euro 2.900.000). Per maggiori dettagli si rinvia a pagina 77 e a pagina 219 della Perizia di Asseverazione.

- C. Accantonamento prudenziale pari ad Euro **7.959.411** (come riportato nella colonna rettifiche al 30 giugno 2015) pari alla cassa in eccesso prevista al termine del periodo di Piano, (anno 2020 nella versione del Piano Industriale e Finanziario depositata a giugno 2015) pari ad Euro 9.423.829, al netto dell'accantonamento prudenziale effettuato a seguito dei confronti con l'Asseveratore, pari ad Euro 1.464.418 di cui al punto B (quindi Euro 9.423.829 – Euro 1.464.418 = Euro 7.959.411). Tale accantonamento, destinato a fronteggiare eventuali esborsi finanziari non previsti nel Piano e/o eventuali ritardi nell'implementazione del Piano stesso, copre la mancanza di ulteriori stanziamenti concreti negli anni successivi di Piano.

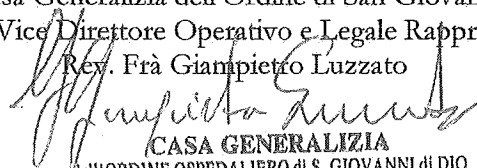
Pertanto, come rappresentato, esiste un unico fondo rischi comprensivo delle tre componenti (A+B+C) sopra riportate.

Si precisa, inoltre, che la rettifica al Fondo Oneri per Euro 258.000 si riferisce all'accantonamento degli oneri contributivi relativi ai premi del personale maturati al 31 dicembre 2013.

Con i migliori saluti,

Casa Generalizia dell'Ordine di San Giovanni di Dio
Il Vice Direttore Operativo e Legale Rappresentante

Rev. Frà Giampietro Luzzato



CASA GENERALIZIA
dell'ORDINE OSPEDALIERO di S. GIOVANNI di DIO
FATEBENEFRAELLI

Via Ponte Quattro Capi 39 00186 Roma

IL RAPPRESENTANTE LEGALE

Frà Giampietro Luzzato