



Cassa Previline Assistance

*Rendiconto di Gestione
Anno 2016*

Indice

Cariche sociali	Pag 1
Rendiconto di gestione anno 2016	Pag 2
Note esplicative al rendiconto	Pag 4
Relazione Collegio Sindacale	Pag 7

Cariche Sociali

Comitato di Amministrazione

Presidente
Roberto Lo Schiavo

Vice Presidente
Pierluigi Cavallotti

Consiglieri
Riccardo Baccigaluppi
Maria Concetta Mastroieni
Enrico Boglione

Collegio dei Revisori

Presidente
Roberto Moro Visconti

Revisori effettivi
Barbara Casonati
Ivano Piatti

CASSA PREVILINE ASSISTANCE
RENDICONTO AL 31 DICEMBRE 2016

STATO PATRIMONIALE

31.12.2016

31.12.2015

ATTIVO			
B) TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	€	0	0
C) ATTIVO CIRCOLANTE:			
II Crediti:			
1) verso associati	€	13.992.064	12.924.267
4Bis) Crediti Tributari	€	0	567
II TOTALE CREDITI	€	13.992.064	12.924.834
IV Disponibilità liquide:			
1) Banche	€	2.793.901	2.762.493
3) Cassa	€	58	58
IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	€	2.793.959	2.762.551
C) TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	€	16.786.023	15.687.385
D) RATEI E RISCONTI:			
Ratei e Risconti Attivi	€	0	0
D) TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	€	0	0
TOTALE ATTIVO	€	16.786.023	15.687.385

31.12.2016

31.12.2015

PASSIVO			
A) PATRIMONIO NETTO:			
VIII DISAVANZO/ECCEDENZA GESTIONI PRECEDENTI	€	15.805	21.053
IX AVANZO/DISVANZO DELLA GESTIONE	€	17.162	-5.248
A) TOTALE PATRIMONIO NETTO	€	32.967	15.805
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI			
4) Altri			
a) Altri accantonamenti		9.000	0
B) TOTALE PER FONDI RISCHI ED ONERI	€	9.000	0
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	€	28.256	24.655
D) DEBITI:			
7) Debiti verso fornitori	€	14.286.385	13.228.430
12) Debiti tributari	€	9.127	3.218
13) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	€	9.767	10.292
14) Altri debiti	€	2.409.961	2.212.985
D) TOTALE DEBITI	€	16.715.240	15.454.925
E) RATEI E RISCONTI:			
Ratei e Risconti Passivi	€	560	192.000
E) TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	€	560	192.000
TOTALE PASSIVO	€	16.786.023	15.687.385

CONTO DEI PROVENTI E DELLE SPESE DI GESTIONE

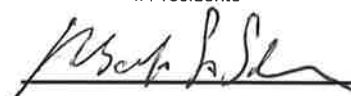
31.12.2016

31.12.2015

CONTRIBUTI E PROVENTI:			
Contributi Totali degli Associati	€	97.521.736	81.696.254
Contributi degli Associati (Totale Gestione A)	€	69.298.507	58.163.179
di cui Contributi RSM vincolati D.M. nr. 43134 del 27/10/2009 (Gestione A)	€	17.714.654	15.361.623
di cui Contributi RSM non vincolati (Gestione A)	€	51.583.854	42.801.556
Contributi infortuni / vita / altro (Gestione B)	€	28.223.228	23.533.075
Quote associative	€	488.044	393.080
Gestione convenzioni	€	0	0
Abbuoni e sconti passivi	€	-56	-195
Altri ricavi e proventi		57.866	4.676
TOTALE CONTRIBUTI E PROVENTI	€	98.067.589	82.093.815
SPESE DI GESTIONE:			
Spese a favore degli associati	€	97.521.736	81.696.254
Acquisti di materiali diversi di consumo	€	0	3.452
Costi per servizi	€	33.066	54.712
Costi per il personale:			
personale distaccato da Aon Spa	€	277.868	156.000
personale retribuzioni	€	147.620	123.309
personale oneri	€	37.527	33.303
personale benefit	€	8.538	7.412
spese addestramento/aggiornamento personale	€	0	0
spese viaggio	€	4.924	1.832
Oneri diversi di gestione	€	453	4.589
TOTALE SPESE DI GESTIONE	€	98.031.731	82.080.863
Differenza tra proventi e spese	€	35.858	12.952
PROVENTI E ONERI FINANZIARI:			
Proventi	€	803	901
Oneri	€	-7.998	-6.909
SALDO PROVENTI E ONERI FINANZIARI	€	-7.194	-6.008
IMPOSTE SUL REDDITO:			
I.R.A.P.	€	-11.502	-12.192
SALDO IMPOSTE SUL REDDITO	€	-11.502	-12.192
RISULTATO DELLA GESTIONE	€	17.162	-5.248

Si dichiara che le Note Esplicative qui unite sono parte integrante del presente Rendiconto e che i dati esposti sono conformi alle risultanze delle scritture contabili.

Per il Comitato di Amministrazione
Il Presidente



CASSA PREVILINE ASSISTANCE

NOTE ESPLICATIVE AL RENDICONTO AL 31.12.2016

Allo scopo di rendere più comprensibili i dati del rendiconto riportiamo qui di seguito un commento esplicativo alle principali voci.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

C II - Crediti

€ 13.992.064 rappresentano contributi dovuti dagli associati con scadenza 31.12.2016 già quietanzati;

C IV – Disponibilità liquide

Ammontano a € 2.793.959.

PASSIVO

B – Fondi per rischi ed altri oneri

La voce “Altri accantonamenti”, pari a € 9.000, si riferisce allo stanziamento del bonus per il personale dipendente.

D - Debiti

Debiti verso fornitori per € 14.286.385 per coperture assicurative in scadenza a fine anno saldati nel corso del 2017 in seguito all’incasso dei relativi contributi.

Debiti tributari per € 9.127 si riferiscono alle ritenute di imposte nei confronti del personale dipendente.

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale per € 9.767 relativi al personale dipendente.

Altri debiti per € 2.409.961 sono così composti:

- € 1.730.190 si riferiscono a rimesse in conto di associati;
- € 672.016 si riferiscono alle convenzioni, stipulate per n.37 Associati a gestione diretta;
- € 7.755 si riferiscono a debiti nei confronti del personale dipendente principalmente per i ratei maturati di mensilità aggiuntive.

E - Ratei e Risconti Passivi

Ammontano a € 560, derivanti da quote associative pagate nel Dicembre 2016 ma di competenza del 2017.

CONTO DEI PROVENTI E DELLE SPESE DI GESTIONE

I proventi per € 98.067.589 come indicato nel rendiconto, sono rappresentati:

- dai contributi versati dagli associati per € 97.521.736;
- dalle quote associative per € 488.044;
- abbuoni e sconti passivi per € - 56;
- altri ricavi e proventi per € 57.866 (derivanti dalla chiusura di rimesse in conto degli anni precedenti).

In riferimento al Decreto Ministeriale 27 ottobre 2009 inerente l'Anagrafe dei fondi sanitari integrativi del servizio sanitario nazionale e degli enti, casse e società di mutuo soccorso aventi esclusivamente fine assistenziale, si precisa che dei contributi versati dagli associati:

- a) Euro 17.714.654 sono costituiti da risorse impegnate che si riferiscono a prestazioni di cui all'articolo 2, comma 2, lettera d);
- b) Euro 69.298.507 costituiscono l'ammontare totale delle risorse impegnate per la copertura di tutte le prestazioni garantite ai propri assistiti;
- c) La percentuale del rapporto di cui alla lettera a) sull'importo di cui alla lettera b) è pari al 25,56 % pertanto superiore alla "soglia delle risorse vincolate" del 20% stabilita dal sopraddetto decreto.

Per effetto delle modifiche introdotte dal D.Lgs. n. 139/2015, si è resa necessaria una riclassificazione di una voce del Bilancio 2015: Le sopravvenienze attive, pari ad euro 4.676 nel 2015, sono state spostate nella Voce "Altri ricavi e proventi".

Le spese di gestione sono rappresentate da:

- Spese a favore degli Associati € 97.521.736;
- Costi per servizi per € 33.066 così composti:
 - spese postali € 2.324;
 - spese assicurative Responsabilità Civile Amministratori € 5.379;
 - spese assicurative diverse € 1.311;
 - spese per servizi esternalizzati € 1.126;
 - spese legali commerciali € 634;
 - spese per consulenze fiscali € 8.882;
 - spese per consulenze legali e notarili € 4.514;
 - spese per consulenze informatiche € 7.320;
 - spese per consulenze diverse € 1.576.
- Costi per il personale:
 - distaccato € 277.868;

- retribuzioni € 147.620;
 - oneri sociali € 37.527;
 - benefit diversi (mensa, assicurazioni) € 8.538;
 - spese viaggio € 4.924.
- Oneri diversi di gestione per € 453 così composti:
- ritenute su interessi bancari €161;
 - tasse di bollo € 76;
 - interessi passivi diversi € 216.

Per effetto delle modifiche introdotte dal D.Lgs. n. 139/2015, si è resa necessaria una riclassificazione di una voce del Bilancio 2015: Le sopravvenienze passive, pari ad euro 4.116, sono state spostate nella Voce “Oneri diversi di gestione”.

- I proventi finanziari pari a € 803 si riferiscono:
 - interessi attivi bancari € 792;
 - abbuoni e sconti attivi € 11.
- Gli oneri finanziari pari a € 7.998 si riferiscono a spese bancarie.
- Le imposte sul reddito ammontano ad Euro 11.502 e si riferiscono alla quota Irap di competenza 2016.

Il rendiconto si chiude con un utile di € 17.162 che viene portato all’incremento di quanto cumulato negli anni precedenti pari ad € 15.805; pertanto il patrimonio netto ammonterà a € 32.967.

Per il Comitato di Amministrazione
Il Presidente



CASSA PREVILINE ASSISTANCE

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Associati,
il rendiconto riferito all'esercizio sociale chiuso al 31 dicembre 2016 che viene sottoposto al Vostro esame per l'approvazione è stato redatto in ottemperanza alle norme di legge vigenti.

Nel corso di tali accertamenti abbiamo esaminato la consistenza dei valori e riscontrato l'esatta corrispondenza con le scritture contabili.

In merito al rendiconto Vi segnaliamo che le principali risultanze contabili possono essere così riassunte:

STATO PATRIMONIALE:

ATTIVO:

- Crediti	€	13.992.064
- Disponibilità liquide	€	2.793.959

Totale Attivo	€	16.786.023

PASSIVO:

- Avanzo gestioni precedenti	€	15.805
- Avanzo dell'esercizio 2016	€	17.162
- Fondi per rischi ed oneri	€	9.000
- TFR lavoro subordinato	€	28.256
- Debiti	€	16.715.240
- Ratei e risconti passivi	€	560

Totale Passivo	€	16.786.023

CONTO ECONOMICO:

- Contributi e proventi	€	98.067.589
- Spese di gestione	€	98.031.731

Differenza	€	35.858
- Saldo proventi e oneri finanziari	€	-7.194
- Imposta Irap anno 2016	€	-11.502

Avanzo della gestione	€	17.162

Lo schema di cui sopra riflette la norma in tema di relazione di rendiconto e dà una sintetica rappresentazione della situazione patrimoniale finanziaria.

Da parte nostra Vi assicuriamo che:

- la forma espositiva ed i contenuti del rendiconto sono conformi ai principi ed alle regole dettati dalla normativa vigente;
- è stata effettuata la comparazione degli importi di ciascuna voce con i risultati dell'esercizio precedente opportunamente riclassificati;
- in sede di stesura del conto economico e dello stato patrimoniale non sono stati effettuati compensi di partite.

Più specificatamente Vi attestiamo che i crediti e i debiti sono rilevati al loro valore nominale, considerato congruo rispetto al presumibile realizzo.

Il Collegio dei Revisori, visti i criteri seguiti dagli Amministratori nella relazione del rendiconto e la rispondenza dello stesso alle scritture contabili, invita l'Assemblea ad approvare il rendiconto così come formulato dagli Amministratori.

Il Collegio dei Revisori

Roberto Moro Visconti

(Roberto Moro Visconti)

Barbara Casonati

(Barbara Casonati)

(Ivano Piatti)

Ivano Piatti