



***Cassa Previline Assistance***

*Rendiconto di Gestione  
Anno 2017*

---

## Indice

---

Cariche sociali	Pag 1
Rendiconto di gestione anno 2017	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**  
Ivano Piatti  
Matteo Maria Renesto

---

**CASSA PREVILINE ASSISTANCE**  
**RENDICONTO AL 31 DICEMBRE 2017**

**STATO PATRIMONIALE**

**31.12.2017**

**31.12.2016**

ATTIVO			
<b>B) TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	€	0	0
C) ATTIVO CIRCOLANTE:			
II Crediti:			
1) verso associati	€	14.003.866	13.992.064
4Bis) Crediti Tributari	€	0	0
II TOTALE CREDITI	€	14.003.866	13.992.064
IV Disponibilità liquide:			
1) Banche	€	5.469.655	2.793.901
3) Cassa	€	58	58
IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	€	5.469.713	2.793.959
<b>C) TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	€	<b>19.473.579</b>	<b>16.786.023</b>
D) RATEI E RISCONTI:			
Ratei e Risconti Attivi	€	0	0
<b>D) TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	€	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	€	<b>19.473.579</b>	<b>16.786.023</b>

**31.12.2017**

**31.12.2016**

PASSIVO			
A) PATRIMONIO NETTO:			
VIII DISAVANZO/ECCEDENZA GESTIONI PRECEDENTI	€	32.967	15.805
IX AVANZO/DISVANZO DELLA GESTIONE	€	3.863	17.162
<b>A) TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	€	<b>36.830</b>	<b>32.967</b>
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI			
4) Altri			
a) Altri accantonamenti		2.000	9.000
<b>B) TOTALE PER FONDI RISCHI ED ONERI</b>	€	<b>2.000</b>	<b>9.000</b>
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>	€	<b>0</b>	<b>28.256</b>
D) DEBITI:			
7) Debiti verso fornitori	€	17.583.133	14.286.385
12) Debiti tributari	€	1.444	9.127
13) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	€	2.260	9.767
14) Altri debiti	€	1.847.112	2.409.961
<b>D) TOTALE DEBITI</b>	€	<b>19.433.949</b>	<b>16.715.240</b>
E) RATEI E RISCONTI:			
Ratei e Risconti Passivi	€	800	560
<b>E) TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	€	<b>800</b>	<b>560</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	€	<b>19.473.579</b>	<b>16.786.023</b>

**CONTO DEI PROVENTI E DELLE SPESE DI GESTIONE**

**31.12.2017**

**31.12.2016**

<b>CONTRIBUTI E PROVENTI:</b>			
Contributi Totali degli Associati	€	<b>108.924.274</b>	<b>97.521.736</b>
Contributi degli Associati ( <b>Totale Gestione A</b> )	€	<b>76.557.787</b>	<b>69.298.507</b>
di cui <b>Contributi RSM vincolati D.M. nr. 43134 del 27/10/2009 (Gestione A)</b>	€	19.593.826	17.714.654
di cui <b>Contributi RSM non vincolati (Gestione A)</b>	€	56.963.961	51.583.854
Contributi infortuni / vita / altro (Gestione B)	€	<b>32.366.487</b>	<b>28.223.228</b>
Quote associative	€	515.766	488.044
Gestione convenzioni	€	0	0
Abbuoni e sconti passivi	€	<b>-380</b>	<b>-56</b>
Altri ricavi e proventi	€	12.320	57.866
<b>TOTALE CONTRIBUTI E PROVENTI</b>	€	<b>109.451.979</b>	<b>98.067.589</b>
<b>SPESE DI GESTIONE:</b>			
Spese a favore degli associati	€	108.924.274	97.521.736
Acquisti di materiali diversi di consumo	€	100	0
Costi per servizi	€	28.827	33.066
Costi per il personale:			
personale distaccato da Aon Spa	€	323.945	277.868
personale retribuzioni	€	96.306	147.620
personale oneri	€	25.957	37.527
personale benefit	€	4.879	8.538
spese addestramento/aggiornamento personale	€	0	0
spese viaggio	€	7.477	4.924
Oneri diversi di gestione	€	14.606	453
<b>TOTALE SPESE DI GESTIONE</b>	€	<b>109.426.371</b>	<b>98.031.731</b>
<b>Differenza tra proventi e spese</b>	€	<b>25.608</b>	<b>35.858</b>
<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI:</b>			
Proventi	€	372	803
Oneri	€	<b>-9.720</b>	<b>-7.998</b>
<b>SALDO PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	€	<b>-9.348</b>	<b>-7.194</b>
<b>IMPOSTE SUL REDDITO:</b>			
I.R.A.P.	€	<b>-12.397</b>	<b>-11.502</b>
<b>SALDO IMPOSTE SUL REDDITO</b>	€	<b>-12.397</b>	<b>-11.502</b>
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE</b>	€	<b>3.863</b>	<b>17.162</b>

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

  
 (Roberto Lo Schiavo)

## CASSA PREVILINE ASSISTANCE

### NOTE ESPLICATIVE AL RENDICONTO AL 31.12.2017

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*

€ 14.003.866 sono composti da contributi dovuti dagli associati con scadenza 31.12.2017 già quietanzati.

###### *C IV – Disponibilità liquide*

Ammontano a € 5.469.713.

##### PASSIVO

###### *B – Fondi per rischi ed altri oneri*

La voce “Altri accantonamenti”, pari a € 2.000, si riferisce allo stanziamento del bonus per il personale dipendente.

###### *D - Debiti*

Debiti verso fornitori per € 17.583.133 sono composti:

- per € 17.294.230 per coperture assicurative in scadenza a fine anno saldati nel corso del 2018 in seguito all’incasso dei relativi contributi;
- per € 288.903 per fatture da ricevere.

Debiti tributari per € 1.444 così composti:

- per € 549 si riferiscono alle ritenute di imposte nei confronti del personale dipendente;
- per € 895 si riferiscono al saldo a debito per l’Irap 2017.

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale per € 2.260 relativi al personale dipendente.

Altri debiti per € 1.847.112 sono così composti:

- € 994.122 si riferiscono a rimesse in conto di associati;
- € 851.409 si riferiscono alle convenzioni, stipulate per n.39 Associati a gestione diretta;
- € 1.581 si riferiscono a debiti nei confronti del personale dipendente principalmente per i ratei maturati di mensilità aggiuntive.

## E - Ratei e Risconti Passivi

Ammontano ad € 800 e sono composte principalmente dall'eccedenza bonus.

## CONTRO DEI PROVENTI E DELLE SPESE DI GESTIONE

I proventi per € 109.451.979 come indicato nel rendiconto, sono rappresentati:

- dai contributi versati dagli associati per € 108.924.274;
- dalle quote associative per € 515.766;
- abbuoni e sconti passivi per € - 380;
- altri ricavi e proventi per € 12.320.

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 19.593.826 sono costituiti da risorse impegnate che si riferiscono a prestazioni di cui all'articolo 2, comma 2, lettera d);
- b) Euro 76.557.787 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 25,59% pertanto superiore alla "soglia delle risorse vincolate" del 20% stabilita dal sopraddetto decreto.

Le spese di gestione sono rappresentate da:

- Spese a favore degli Associati € 108.924.274;
- Costi per acquisti di materiali diversi di consumo per € 100;
- Costi per servizi per € 28.827 così composti:
  - spese postali € 165;
  - spese assicurative Responsabilità Civile Amministratori € 5.379;
  - spese assicurative diverse € 5.830;
  - spese per servizi esternalizzati € 558;
  - spese per consulenze fiscali € 2.538;
  - spese per consulenze legali e notarili € 2.157;
  - contributo associativo Mefop € 12.200.
- Costi per il personale:
  - distaccato € 323.945;
  - retribuzioni € 96.306;
  - oneri sociali € 25.957;
  - benefit diversi (mensa, assicurazioni) € 4.879;
  - spese viaggio € 7.477.

- Oneri diversi di gestione per € 14.606 così composti:
  - sopravvenienze passive € 3.986;
  - multe e ammende € 10.329;
  - tasse di bollo € 200;
  - interessi passivi diversi € 91.
  
- I proventi finanziari pari a € 372 si riferiscono a:
  - interessi attivi bancari € 298;
  - abbuoni e sconti attivi € 74.
  
- Gli oneri finanziari pari a € 9.720 si riferiscono a:
  - spese bancarie € 8.481;
  - interessi passivi su c/c € 1.239.
  
- Le imposte sul reddito ammontano ad Euro 12.397 e si riferiscono alla quota Irap di competenza 2017.

Il rendiconto si chiude con un utile di € 3.863 che viene portato all'incremento di quanto cumulato negli anni precedenti pari ad € 32.967; pertanto il patrimonio netto ammonterà a € 36.830.

Per il Comitato di Amministrazione  
Il Presidente

  
\_\_\_\_\_  
(Roberto Lo Schiavo)



# CASSA PREVILINE ASSISTANCE

\*\*\*\*\*

## RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Associati,  
il rendiconto riferito all'esercizio sociale chiuso al 31 dicembre 2017 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	€	14.003.866
- Disponibilità liquide	€	5.469.713
		-----
Totale Attivo	€	19.473.579

#### PASSIVO:

- Avanzo gestioni precedenti	€	32.967
- Avanzo dell'esercizio 2017	€	3.863
- Fondi per rischi ed oneri	€	2.000
- TFR lavoro subordinato	€	0
- Debiti	€	19.433.949
- Ratei e risconti passivi	€	800
		-----
Totale Passivo	€	19.473.579



**CONTO ECONOMICO:**

- Contributi e proventi	€	109.451.979
- Spese di gestione	€	109.426.371
Differenza	€	25.608
- Saldo proventi e oneri finanziari	€	-9.348
- Imposta Irap anno 2017	€	-12.397
Avanzo della gestione	€	3.863

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

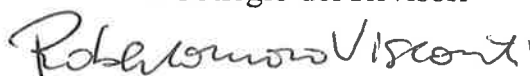
Da parte nostra Vi assicuriamo che:

- 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.

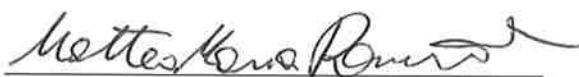
Più specificatamente Vi attestiamo che i crediti e i debiti sono rilevati al loro valore nominale, considerato congruo rispetto al presumibile realizzo.

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.

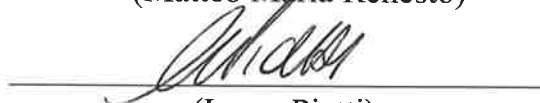
Il Collegio dei Revisori



(Roberto Moro Visconti)



(Matteo Maria Renesto)



(Ivano Piatti)