



CASSA PREVILINE ASSISTANCE

Rendiconto di gestione - 2018





Cassa Previne Assistance

Codice Fiscale 97149130151

Sede Legale:

Via Andrea Ponti, 8/10 - 20143 Milano MI





Indice

Cariche Sociali	Pag. 1
Rendiconto di gestione anno 2018	Pag. 2
Note esplicative al rendiconto	Pag. 4
Relazione del Collegio dei Revisori	Pag. 7





Cariche sociali

Comitato di amministrazione

Presidente

Luca Barnaba Barnabò

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 2018

STATO PATRIMONIALE

31.12.2018

31.12.2017

ATTIVO				
B) TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		€	0	0
C) ATTIVO CIRCOLANTE:				
II	Crediti:			
1)	verso associati	€	17.489.375	14.003.866
4Bis)	Crediti Tributari	€	2.591	0
II	TOTALE CREDITI	€	17.491.966	14.003.866
IV Disponibilità liquide:				
1)	Banche	€	2.160.750	5.469.655
3)	Cassa	€	58	58
IV	TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	€	2.160.808	5.469.713
C) TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE		€	19.652.774	19.473.579
D) RATEI E RISCONTI:				
	Ratei e Risconti Attivi	€	0	0
D) TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI		€	0	0
TOTALE ATTIVO		€	19.652.774	19.473.579

31.12.2018

31.12.2017

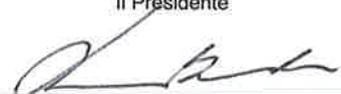
PASSIVO				
A) PATRIMONIO NETTO:				
VIII	DISAVANZO/ECCEDENZA GESTIONI PRECEDENTI	€	36.830	32.967
IX	AVANZO/DISVANZO DELLA GESTIONE	€	-1.300	3.863
A) TOTALE PATRIMONIO NETTO		€	35.530	36.830
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI				
4)	Altri			
a)	Altri accantonamenti ¹		4.000	2.000
B) TOTALE PER FONDI RISCHI ED ONERI		€	4.000	2.000
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		€	11.059	0
D) DEBITI:				
7)	Debiti verso fornitori	€	17.846.244	17.583.133
12)	Debiti tributari	€	5.481	1.444
13)	Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	€	5.882	2.260
14)	Altri debiti	€	1.744.078	1.847.112
D) TOTALE DEBITI		€	19.601.684	19.433.949
E) RATEI E RISCONTI:				
	Ratei e Risconti Passivi	€	500	800
E) TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI		€	500	800
TOTALE PASSIVO		€	19.652.774	19.473.579

CONTO DEI PROVENTI E DELLE SPESE DI GESTIONE
31.12.2018
31.12.2017

CONTRIBUTI E PROVENTI:			
Contributi Totali degli Associati	€	118.425.236	108.924.274
Contributi degli Associati (Totale Gestione A)	€	82.607.501	76.557.787
di cui Contributi RSM vincolati D.M. nr. 43134 del 27/10/2009 (Gestione A)	€	19.772.214	19.593.826
di cui Contributi RSM non vincolati (Gestione A)	€	62.835.287	56.963.961
Contributi infortuni / vita / altro (Gestione B)	€	35.817.735	32.366.487
Quote associative	€	559.107	515.766
Gestione convenzioni	€	0	0
Abbuoni e sconti passivi	€	-14	-380
Altri ricavi e proventi	€	7.893	12.320
TOTALE CONTRIBUTI E PROVENTI	€	118.992.221	109.451.979
SPESE DI GESTIONE:			
Spese a favore degli associati	€	118.425.236	108.924.274
Acquisti di materiali diversi di consumo	€	793	100
Costi per servizi	€	36.789	28.827
Costi per il personale:			
personale distaccato da Aon Spa	€	387.197	323.945
personale retribuzioni	€	74.463	96.306
personale oneri	€	19.193	25.957
personale benefit	€	4.079	4.879
spese addestramento/aggiornamento personale	€	0	0
spese viaggio	€	5.900	7.477
Oneri diversi di gestione	€	8.298	14.606
TOTALE SPESE DI GESTIONE	€	118.961.948	109.426.371
Differenza tra proventi e spese	€	30.273	25.608
PROVENTI E ONERI FINANZIARI:			
Proventi	€	598	372
Oneri	€	-16.812	-9.720
SALDO PROVENTI E ONERI FINANZIARI	€	-16.214	-9.348
IMPOSTE SUL REDDITO:			
I.R.A.P.	€	-15.358	-12.397
SALDO IMPOSTE SUL REDDITO	€	-15.358	-12.397
RISULTATO DELLA GESTIONE	€	-1.300	3.863

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


(Luca Barnaba Barnabò)

CASSA PREVILINE ASSISTANCE

NOTE ESPLICATIVE AL RENDICONTO AL 31.12.2018

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

Crediti per € 17.491.966 sono composti:

- per € 17.489.375 da contributi dovuti dagli associati con scadenza 31.12.2018 già quietanzati;
- per € 2.591 da crediti tributari.

C IV – Disponibilità liquide

Ammontano a € 2.160.808.

PASSIVO

B – Fondi per rischi ed altri oneri

La voce “Altri accantonamenti”, pari a € 4.000, si riferisce allo stanziamento del bonus per il personale dipendente.

D - Debiti

Debiti verso fornitori per € 17.846.244 sono composti:

- per € 17.490.992 per coperture assicurative in scadenza a fine anno saldati nel corso del 2019 in seguito all’incasso dei relativi contributi;
- per € 355.252 per fatture da ricevere.

Debiti tributari per € 5.481 così composti:

- per € 2.520 si riferiscono alle ritenute di imposte nei confronti del personale dipendente;
- per € 2.961 si riferiscono al saldo a debito per l’Irap 2018.

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale per € 5.882 relativi al personale dipendente.

Altri debiti per € 1.744.078 sono così composti:

- € 959.867 si riferiscono a rimesse in conto di associati;
- € 779.670 si riferiscono alle convenzioni, stipulate per n.44 Associati a gestione diretta;

- € 4.541 si riferiscono a debiti nei confronti del personale dipendente principalmente per i ratei maturati di mensilità aggiuntive.

E - Ratei e Risconti Passivi

Ammontano ad € 500 e sono composti dall'eccedenza bonus.

CONTO DEI PROVENTI E DELLE SPESE DI GESTIONE

I proventi per € 118.992.221 come indicato nel rendiconto, sono rappresentati:

- dai contributi versati dagli associati per € 118.425.236;
- dalle quote associative per € 559.107;
- abbuoni e sconti passivi per € - 14;
- altri ricavi e proventi per € 7.893.

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 19.772.214 sono costituiti da risorse impegnate che si riferiscono a prestazioni di cui all'articolo 2, comma 2, lettera d);
- b) Euro 82.607.501 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 23,94% 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 € 118.425.236;
- Costi per acquisti di materiali diversi di consumo per € 793;
- Costi per servizi per € 36.789 così composti:
 - spese postali € 35;
 - spese assicurative Responsabilità Civile Amministratori € 5.379;
 - spese assicurative diverse € 3.365;
 - spese per servizi esternalizzati € 399;
 - spese per consulenze fiscali € 2.538;
 - spese per consulenze legali e notarili € 11.165;
 - partecipazione a congressi € 1.708;
 - contributo associativo Mefop € 12.200.
- Costi per il personale:
 - distaccato € 387.197;
 - retribuzioni € 74.463;
 - oneri sociali € 19.193;

- benefit diversi (mensa, assicurazioni) € 4.079;
- spese viaggio € 5.900.

- Oneri diversi di gestione per € 8.298 così composti:
 - sopravvenienze passive € 8.037;
 - multe e ammende € 48;
 - tasse di bollo € 213.

- I proventi finanziari pari a € 598 si riferiscono a:
 - interessi attivi bancari € 538;
 - abbuoni e sconti attivi € 60.

- Gli oneri finanziari pari a € 16.812 si riferiscono a:
 - spese bancarie € 12.591;
 - interessi passivi su c/c € 4.221.

- Le imposte sul reddito ammontano ad Euro 15.358 e si riferiscono alla quota Irap di competenza 2018.

Il rendiconto si chiude con un disavanzo di € 1.300 che viene portato in diminuzione di quanto cumulato negli anni precedenti pari ad € 36.830; pertanto il patrimonio netto ammonterà a € 35.530.

Per il Comitato di Amministrazione
Il Presidente



(Luca Barnaba Barnabò)

CASSA PREVILINE ASSISTANCE

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Associati,

il rendiconto riferito all'esercizio sociale chiuso al 31 dicembre 2018 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	€	17.491.966
- Disponibilità liquide	€	2.160.808

Totale Attivo	€	19.652.774

PASSIVO:

- Avanzo gestioni precedenti	€	36.830
- Disavanzo dell'esercizio 2018	€	-1.300
- Fondi per rischi ed oneri	€	4.000
- TFR lavoro subordinato	€	11.059
- Debiti	€	19.601.684
- Ratei e risconti passivi	€	500

Totale Passivo	€	19.652.774

Handwritten signatures and initials:
A large stylized signature 'R' is at the top right.
Below it, the initials 'M' and 'MR' are written.

CONTO ECONOMICO:

- Contributi e proventi	€	118.992.221
- Spese di gestione	€	118.961.948
Differenza	€	30.273
- Saldo proventi e oneri finanziari	€	-16.214
- Imposta Irap anno 2018	€	-15.358
Disavanzo della gestione	€	-1.300

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

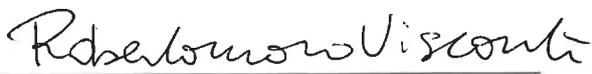
Da parte nostra Vi assicuriamo che:

- 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)