



***Cassa di Gestioni Assistenziali***  
***GESASS***

*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 8

---



---

## **Cariche Sociali**

---

### **Comitato di Amministrazione**

**Presidente**  
Roberto Lo Schiavo

**Vice Presidente**  
Pierluigi Cavallotti

**Consiglieri**  
Riccardo Baccigaluppi  
Maria Concetta Mastroieni  
Ivano Piatti

---

---

### **Collegio dei Revisori**

**Presidente**  
Roberto Moro Visconti

**Revisori effettivi**  
Gemma De Bari  
Barbara Casonati

---

**GESASS - CASSA DI GESTIONI ASSISTENZIALI**

Sede in Milano - Via Andrea Ponti 8/10

Rendiconto di gestione esercizio 2016

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	Es. in esame	Es. precedente
<b>ATTIVITA'</b>		
Valori Numerari - Banche	242.851	395.711
Crediti tributari	-	117
Crediti diversi	1.010	1.010
<b>Totale attività</b>	<b>243.861</b>	<b>396.838</b>
<b>PASSIVITA'</b>		
Avanzo esercizi precedenti	4.749	5.181
Debiti - Fornitori	44.526	42.000
- Premi da trasferire	57.710	214.512
- Verso erario	452	-
	<b>107.437</b>	<b>261.693</b>
Debiti diversi - Fatture da ricevere	3.228	534
- Verso Associati	133.844	135.043
	<b>137.072</b>	<b>135.577</b>
<b>Totale Passività</b>	<b>244.509</b>	<b>397.270</b>
<b>Avanzo (Disavanzo) di gestione</b>	<b>(648)</b>	<b>(432)</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>243.861</b>	<b>396.838</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>	Es. in esame	Es. precedente
<b>PROVENTI</b>		
Quote associative	49.840	45.051
Contributi degli Associati	6.573.823	7.848.602
- Contributi spese mediche (gestione A)	4.405.597	5.470.161
di cui:		
. Contributi RSM vincolati	1.445.664	1.795.567
. Contributi RSM non vincolati	2.959.934	3.674.594
- Contributi infortuni/vita/altro (gestione B)	2.168.225	2.378.441
Proventi diversi	1.549	3.409
Altri proventi	106	677
<b>Totale proventi</b>	<b>6.625.318</b>	<b>7.897.739</b>
<b>PERDITE</b>		
Spese a favore degli associati		
- Per polizze assicurative	6.553.586	7.825.675
- Per esami diagnostici	20.237	22.928
Prestazione di servizi		
- Consulenze professionali	43.000	42.000
- Assicurazioni	5.379	5.379
- Servizi eternalizzati	439	-
Oneri di gestione	453	606
Imposte e tasse	1.365	1.352
Oneri finanziari		
- Interessi passivi ed oneri	1.507	231
<b>Totale perdite</b>	<b>6.625.966</b>	<b>7.898.171</b>
<b>Avanzo (Disavanzo) di gestione</b>	<b>(648)</b>	<b>(432)</b>
<b>Totale a Pareggio</b>	<b>6.625.318</b>	<b>7.897.739</b>

p. il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
(Roberto Lo Schiavo)



**GESASS**

**CASSA DI GESTIONI ASSISTENZIALI**

**NOTE ESPLICATIVE AL RENDICONTO DELL'ESERCIZIO 2016**

**STATO PATRIMONIALE**

**ATTIVITA'**

**Valori numerari**

Rappresentano il saldo al 31 dicembre 2016 dei conti correnti bancari.

**Crediti diversi**

I crediti diversi, pari a Euro 1.010 e invariati rispetto all'esercizio precedente, sono composti da crediti per sinistri da recuperare.

**PASSIVITA'**

**Avanzo esercizi precedenti**

Si tratta dell'avanzo degli esercizi precedenti che, come da Statuto, è stato riportato a nuovo.

**Debiti**

I debiti, pari a Euro 107.437 (Euro 261.693 al 31 dicembre 2015), sono così composti:

- per Euro 44.526 da debiti per il riaddebito del costo del personale distaccato da Aon S.p.A.;
- per Euro 57.710 da saldi delle operazioni correnti di Gestione;
- per Euro 452 per debiti verso l'Erario (saldo 2016 e primo acconto Irap 2017);
- avanzo esercizi precedenti pari a Euro 4.749.

### **Debiti diversi**

I debiti diversi, pari a Euro 137.072 (Euro 135.577 al 31 dicembre 2015), sono così composti:

- per Euro 3.228 da fatture ancora da ricevere;
- per Euro 133.844 da contributi già versati dagli Associati e non ancora scaduti.

### **CONTO ECONOMICO**

#### **PROVENTI**

I proventi, pari a Euro 6.625.318 (Euro 7.897.739 al 31 dicembre 2015), sono composti:

- per Euro 49.840 da quote associative;
- per Euro 6.573.823 da contributi degli Associati;
- per Euro 1.549 da proventi diversi;
- per Euro 106 da interessi attivi bancari

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 577 nel 2015, sono state spostate nella Voce "Altri proventi".

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 1.445.664 sono costituiti da risorse impegnate che si riferiscono a prestazioni di cui all'articolo 2, comma 2, lettera d);
- b) Euro 4.405.597 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 32,81 % pertanto superiore alla "soglia delle risorse vincolate" del 20% stabilita dal sopraddetto decreto.

### **PERDITE**

#### **Spese a favore degli Associati**

Si riferiscono ai premi delle polizze assicurative stipulate a favore degli Associati per Euro 6.553.586 e a spese per esami diagnostici per Euro 20.237.

#### **Prestazioni di servizi**

Si riferiscono ai costi per consulenze professionali e amministrative per Euro 43.000, ai costi relativi alla copertura D&O degli Amministratori per Euro 5.379 ed alla Fattura Imaging Group per la realizzazione del "Manuale della Conservazione e Deleghe" per Euro 439.



### **Oneri di gestione**

Si riferiscono principalmente ad abbuoni e sconti nei confronti di clienti; sono presenti sopravvenienze passive relative a costi di competenza di esercizi precedenti contabilizzati nell'esercizio corrente per Euro 24.

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 93, sono state spostate nella Voce "Oneri di gestione".

### **Imposte e tasse**

Corrispondono alle ritenute d'acconto su interessi bancari ed all'accantonamento IRAP dell'esercizio.

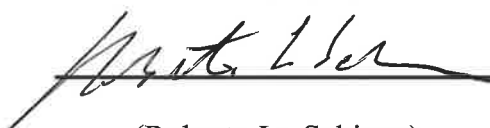
### **Oneri finanziari**

Si riferiscono alle spese di gestione del conto corrente bancario.

Il rendiconto chiude con un disavanzo di Euro 648 che, portato a nuovo, andrà in diminuzione degli avanzi delle precedenti gestioni, il cui saldo, di conseguenza, ammonterà ad Euro 4.101.

p.IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente



(Roberto Lo Schiavo)

GESASS - CASSA DI GESTIONI ASSISTENZIALI  
Sede Legale in Milano – Via Andrea Ponti 8/10  
RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI  
AL RENDICONTO DI GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2016

Signori Associati,  
il rendiconto di gestione al 31 dicembre 2016, costituito dallo Stato Patrimoniale e dal Conto Economico, che il Vostro Consiglio di Amministrazione ha tempestivamente consegnato per i nostri controlli e che viene sottoposto alla Vostra approvazione, è così sintetizzato:

**STATO PATRIMONIALE**

Attività:

- Banche	€	242.851
- Crediti diversi	€	1.010
		-----
Totale Attività	€	243.861

Passività:

- Debiti verso fornitori	€	44.526
- Debiti per premi da trasferire	€	57.710
- Debiti verso erario	€	452
- Debiti diversi	€	137.072
		-----
Totale Passività	€	239.760

Avanzo dell'esercizio precedente	€	4.749
Disavanzo di gestione esercizio in esame	€	-648
		-----
Totale a pareggio	€	243.861

**CONTO ECONOMICO**

Quote associative	€	49.840
Contributi degli associati	€	6.573.823
Proventi diversi	€	1.549
Altri proventi finanziari	€	106
		-----
Totale proventi	€	6.625.318
Spese per premi polizze a favore associati	€	6.553.586
Spese per esami diagnostici a favore degli associati	€	20.237
Costi per personale distaccato da Aon SpA	€	43.000
Costi per copertura D&O degli Amministratori	€	5.379
Servizi esternalizzati	€	439
Oneri diversi di gestione	€	453
Imposte e tasse	€	1.365
Oneri finanziari	€	1.507
		-----
Totale perdite	€	6.625.966
Disavanzo di gestione	€	-648

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti Vi confermiamo, in via preliminare, che il rendiconto sottoposto alle Vostre deliberazioni, corrisponde alle risultanze della contabilità sociale, e che, per quanto riguarda la forma e il contenuto, esso e' stato redatto nel rispetto della vigente normativa e con l'applicazione dei criteri esposti dagli Amministratori nelle Note esplicative al Rendiconto dell'esercizio 2016.

Sulla base dei riscontri effettuati e' emersa la correttezza, formale e sostanziale, dei prospetti di Rendiconto redatti da parte del Consiglio di Amministrazione della Cassa di Gestioni Assistenziali.

A conclusione di quanto sopra esposto, esprimiamo parere favorevole all'approvazione del Rendiconto di gestione dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2016 così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione e concordiamo con quanto proposto dagli Amministratori in relazione al disavanzo di Euro 648.

Il Collegio dei Revisori

*Roberto Moro Visconti*  
(Roberto Moro Visconti)

*Gemma De Bari*  
(Gemma De Bari)

*Barbara Casonati*  
(Barbara Casonati)