



***Cassa di Gestioni Assistenziali  
GESASS***

*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 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  
Matteo Maria Renesto

---

**GESASS - CASSA DI GESTIONI ASSISTENZIALI***Sede in Milano - Via Andrea Ponti 8/10**Rendiconto di gestione esercizio 2017*

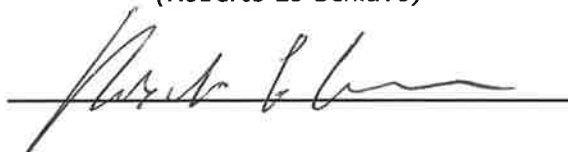
<b>STATO PATRIMONIALE</b>	Es. in esame	Es. precedente
<b>ATTIVITA'</b>		
Valori Numerari - Banche	265.854	242.851
Crediti tributari	39	-
Crediti diversi	1.010	1.010
<b>Totale attività</b>	<b>266.903</b>	<b>243.861</b>
<b>PASSIVITA'</b>		
Avanzo esercizi precedenti	4.101	4.749
Debiti - Fornitori	42.000	44.526
- Premi da trasferire	71.267	57.710
- Verso erario	-	452
	<b>117.368</b>	<b>107.437</b>
Debiti diversi - Fatture da ricevere	6.412	3.228
- Verso Associati	139.426	133.844
	<b>145.838</b>	<b>137.072</b>
<b>Totale Passività</b>	<b>263.206</b>	<b>244.509</b>
<b>Avanzo (Disavanzo) di gestione</b>	<b>3.697</b>	<b>(648)</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>266.903</b>	<b>243.861</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>	Es. in esame	Es. precedente
<b>PROVENTI</b>		
Quote associative	46.138	49.840
Contributi degli Associati	6.344.972	6.573.823
- Contributi spese mediche (gestione A)	4.355.409	4.405.597
di cui:		
. Contributi RSM vincolati	1.444.528	1.445.664
. Contributi RSM non vincolati	2.910.881	2.959.934
- Contributi infortuni/vita/altro (gestione B)	1.989.563	2.168.225
Proventi diversi	7.345	1.549
Altri proventi	56	106
<b>Totale proventi</b>	<b>6.398.511</b>	<b>6.625.318</b>
<b>PERDITE</b>		
Spese a favore degli associati		
- Per polizze assicurative	6.344.972	6.553.586
- Per esami diagnostici	-	20.237
Prestazione di servizi		
- Consulenze professionali	42.000	43.000
- Assicurazioni	5.379	5.379
- Servizi esternalizzati	-	439
Oneri di gestione	142	453
Imposte e tasse	1.326	1.365
Oneri finanziari		
- Interessi passivi ed oneri	994	1.507
<b>Totale perdite</b>	<b>6.394.814</b>	<b>6.625.966</b>
<b>Avanzo (Disavanzo) di gestione</b>	<b>3.697</b>	<b>(648)</b>
<b>Totale a Pareggio</b>	<b>6.398.511</b>	<b>6.625.318</b>

p. il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(Roberto Lo Schiavo)



**GESASS**  
**CASSA DI GESTIONI ASSISTENZIALI**  
**NOTE ESPLICATIVE AL RENDICONTO DELL'ESERCIZIO 2017**

**STATO PATRIMONIALE**

**ATTIVITA'**

**Valori numerari**

Rappresentano il saldo al 31 dicembre 2017 dei conti correnti bancari.

**Crediti tributari**

I crediti tributari sono pari a 39 euro.

**Crediti diversi**

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

**PASSIVITÀ**

**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 117.368 (Euro 107.437 al 31 dicembre 2016), sono così composti:

- per Euro 42.000 da debiti per il riaddebito del costo del personale distaccato da Aon S.p.A.;
- per Euro 71.267 da saldi delle operazioni correnti di Gestione;
- avanzo esercizi precedenti pari a Euro 4.101.

### **Debiti diversi**

I debiti diversi, pari a Euro 145.838 (Euro 137.072 al 31 dicembre 2016), sono così composti:

- per Euro 6.412 da fatture ancora da ricevere;
- per Euro 139.426 da contributi già versati dagli Associati e non ancora scaduti.

### **CONTO ECONOMICO**

#### **PROVENTI**

I proventi, pari a Euro 6.398.511 (Euro 6.625.318 al 31 dicembre 2016), sono composti:

- per Euro 46.138 da quote associative;
- per Euro 6.344.972 da contributi degli Associati;
- per Euro 7.345 da proventi diversi;
- per Euro 56 da interessi attivi bancari

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 1.444.528 sono costituiti da risorse impegnate che si riferiscono a prestazioni di cui all'articolo 2, comma 2, lettera d);
- b) Euro 4.355.409 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 33,17% 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 6.344.972.

#### **Prestazioni di servizi**

Si riferiscono ai costi per consulenze professionali e amministrative per Euro 42.000, ai costi relativi alla copertura D&O degli Amministratori per Euro 5.379.

#### **Oneri di gestione**

Si riferiscono principalmente a tasse di bollo.



### **Imposte e tasse**

Corrispondono all'IRAP di competenza dell'esercizio.

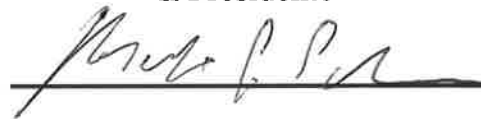
### **Oneri finanziari**

Si riferiscono alle spese di gestione del conto corrente bancario.

Il rendiconto chiude con un avanzo di Euro 3.697 che, portato a nuovo, andrà ad incrementare gli avanzi delle precedenti gestioni, il cui saldo, di conseguenza, ammonterà ad Euro 7.798.

p. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Roberto Lo Schiavo', is written over a solid horizontal line.

(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 2017

Signori Associati,

il rendiconto di gestione al 31 dicembre 2017, 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	€	265.854
- Crediti tributari	€	39
- Crediti diversi	€	1.010
		-----
Totale Attività	€	266.903

Passività:

- Debiti verso fornitori	€	42.000
- Debiti per premi da trasferire	€	71.267
- Debiti verso erario	€	0
- Debiti diversi	€	145.838
		-----
Totale Passività	€	259.105

Avanzo dell'esercizio precedente	€	4.101
Avanzo di gestione esercizio in esame	€	3.697
		-----
Totale a pareggio	€	266.903



## CONTO ECONOMICO

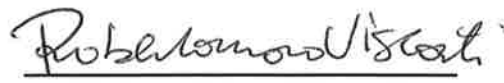
Quote associative	€	46.138
Contributi degli associati	€	6.344.972
Proventi diversi	€	7.345
Altri proventi finanziari	€	56
		-----
Totale proventi	€	6.398.511
Spese per premi polizze a favore associati	€	6.344.972
Spese per esami diagnostici a favore degli associati	€	0
Costi per personale distaccato da Aon SpA	€	42.000
Costi per copertura D&O degli Amministratori	€	5.379
Servizi esternalizzati	€	0
Oneri diversi di gestione	€	142
Imposte e tasse	€	1.326
Oneri finanziari	€	994
		-----
Totale perdite	€	6.394.814
<b>Avanzo di gestione</b>	<b>€</b>	<b>3.697</b>

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 2017.


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 2017 così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione e concordiamo con quanto proposto dagli Amministratori in relazione all'avanzo di Euro 3.697.

Il Collegio dei Revisori

  
(Roberto Moro Visconti)

  
(Matteo Maria Renesto)

  
(Gemma De Bari)