
**PREVIGEN ASSISTENZA
CASSA DI ASSISTENZA INTEGRATIVA PER I DIPENDENTI
DELLE AZIENDE CONVENZIONATE**

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2016

PreviGen Assistenza – 31021 Mogliano Veneto (TV), Via Marocchesa 14

Codice fiscale 94053730266

www.previgen.it, sezione PreviGen Cassa di Assistenza

E-mail: PrevigenAssistenza.it@generali.com

ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente

Massimo BOCCATO

Vice Presidente

Federica CASSIA

Consiglieri

Pierluigi PELLINO

Maurizio GOTTARDI

Marco NORI

COLLEGIO DEI REVISORI

Componenti Effettivi:

Presidente

Luigi BARBERI

Revisori

Giuseppe ALPESTRI

Oliver BOCCIA

Componenti Supplenti:

Paolo MEDIZZA

Tommaso MIONI

PREVIGEN ASSISTENZA
CASSA DI ASSISTENZA INTEGRATIVA PER I DIPENDENTI
DELLE AZIENDE CONVENZIONATE
Sede in Via Marocchesa 14 - 31021 - Mogliano Veneto (TV)

Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2016

Indice

RELAZIONE SULLA GESTIONE.....	4
STATO PATRIMONIALE.....	8
CONTO ECONOMICO	9
SCHEMA DI BILANCIO.....	10
All.to Iscrizione all'Anagrafe dei Fondi presso il Ministero della Salute.....	17
RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI.....	18

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Egregi Associati,

scopo di questa Relazione è quello di evidenziare la situazione di PreviGen Assistenza - Cassa di Assistenza Integrativa per i Dipendenti delle Aziende Convenzionate (in seguito, per brevità, PreviGen Assistenza) e l'andamento della gestione nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2016. Ricordiamo che lo scopo istituzionale dell'Associazione è quello di assicurare, senza fini di lucro, forme integrative di assistenza a copertura dei rischi derivanti dal verificarsi di infortuni e/o malattie, nel rispetto del quadro normativo di riferimento (D. Lgs 502 del 30.12.1992 e smi; D.P.R. 917 del 22.12.1986 e smi - Testo Unico Imposte sui Redditi; Decreto del 31.03.2008 del Ministro della Salute e del 27.10.2009 del Ministro del Lavoro, della Salute e delle Politiche Sociali; D. Lgs 314 del 2.09.1997) e coerentemente con il proprio Statuto.

Relazione sulla gestione assistenziale

L'attività di PreviGen Assistenza è proseguita attraverso una sistematica raccolta dei contributi dovuti in base a contratti collettivi o aziendali, accordi o regolamenti aziendali ed il loro contestuale versamento a Compagnie di assicurazione italiane del Gruppo Generali a titolo di premio a copertura dei contratti assicurativi di cui è Contraente.

Numero Aziende convenzionate alla Cassa e numero assicurati

Il numero delle Aziende convenzionate a PreviGen Assistenza al 31 dicembre 2016 ammonta a 710 unità.

Rispetto al numero delle aziende indicato nel Bilancio 2015 (645 unità) si è proceduto nel corso del 2016, oltre che ai nuovi convenzionamenti e ricezione di talune disdette, all'esclusione di quelle Aziende che non risultavano avere più alcun contratto in vigore e che non avevano nemmeno più pagato la quota di cui all'art. 7 dello Statuto.

Secondo il parere a suo tempo acquisto dal Servizio Compliance del Gruppo Generali, all'uopo interessato al tema, si conviene infatti che l'Azienda che non abbia pagato né contributi né quote associative, abbia manifestato l'intendimento di non voler più proseguire il rapporto con PreviGen Assistenza.

Il numero degli assicurati tramite la Cassa di Assistenza al 31 dicembre 2016 risulta pari a 88.557 unità, erano 78.614 al 31.12.2015.

Contribuzioni ricevute

I contributi assistenziali versati a PreviGen Assistenza nel corso del 2016 ammontano a complessivi euro 41.128.478; nel precedente esercizio sono risultati essere euro 44.215.872.

Gli importi incassati sono a loro volta ripartiti in ordine alle seguenti tipologie di prestazioni assistenziali:

CONTRIBUZIONI	IMPORTI 2015	IMPORTI 2016
Infortuni	6.435.073	6.632.294
Assistenza Sanitaria	35.884.361	32.689.269
Caso Morte e IP, LTC	1.896.438	1.806.915
TOTALE	44.215.872	41.128.478

Per quanto riguarda la gestione amministrativa si segnala che, a fronte di euro 71.000 per quote associative dovute da parte delle Aziende associate sono state effettivamente incassate nel corso del 2016 euro 38.300. Con riferimento ai crediti aperti ad inizio esercizio per euro 62.100 sono stati incassati nel corso del 2016 euro 800 per un totale, quindi, di euro 39.100. Si osserva che la percentuale di incasso delle quote associative continua ad essere insoddisfacente nonostante le azioni messe in atto dall'Ufficio di Gestione. Proprio su questo punto per il prossimo esercizio è stata predisposta una nuova metodologia tramite l'utilizzo del MAV interbancario (bollettino interbancario mediante avviso) che auspicabilmente ne faciliterà l'incasso.

Gli oneri diversi di gestione corrente sono risultati pari ad euro 20.752 (euro 28.436 nel 2015), così composti:

- Compensi lordi, contributi Inps e spese degli organi amministrativi e controllo	euro	16.055
- Spese Assicurazioni	euro	1.500
- Saldo spese amministrative diverse e proventi	euro	304
- Imposte e tasse diverse	euro	2.893

I costi sostenuti per la gestione amministrativa in outsourcing di PreviGen Assistenza sono stati complessivamente pari a euro 5.427 (euro 9.795 nel 2015).

Complessivamente il saldo della gestione amministrativa è risultato positivo per euro 10.621, mentre le riserve per la gestione amministrativa destinate alla copertura di spese future si attestano a euro 250.361 (239.740 nel 2015).

Iscrizione all'Anagrafe dei Fondi Sanitari presso il Ministero della Salute.

Nel 2016 PreviGen Assistenza ha ricevuto dal Ministero della Salute la specifica attestazione dell'avvenuto rinnovo dell'iscrizione all'Anagrafe dei Fondi Sanitari presso il Ministero stesso (allegata in calce al presente documento), che costituisce presupposto per il riconoscimento della deduzione fiscale dei contributi versati, per i lavoratori dipendenti, ai sensi dell'art. 51, comma 2, lett. a), del TUIR, nonché, per le Aziende, dei benefici di cui all'art. 6 del D. Lgs 314 del 2.09.1997.

In base al Decreto del 27 ottobre 2009 del Ministero del Lavoro, della Salute e delle Politiche Sociali di modifica al decreto 31 marzo 2008, riguardante "Fondi sanitari integrativi del Servizio sanitario nazionale", l'iscrizione è consentita a condizione che venga rispettata la "...soglia delle risorse vincolate...", ovvero che almeno il 20% delle risorse destinate alla copertura di tutte le prestazioni sia destinata alle prestazioni indicate all'art. 2, comma 2, lettera d) del citato Decreto 27 ottobre 2009.

Nel caso di gestione in convenzione assicurativa, come per la stessa PreviGen Assistenza, la condizione relativa alle prestazioni vincolate nella misura del 20% delle

risorse complessive potrà essere soddisfatta in base al premio versato al soggetto gestore, che costituisce l'unico costo sopportato e rappresenta quindi l'equivalente del "costo delle prestazioni". Quale Fondo a gestione assicurativa, quindi, PreviGen Assistenza si avvale della documentazione attestante la composizione delle prestazioni fornita dagli assicuratori.

PreviGen Assistenza ha ricevuto in data 17 marzo 2017 la certificazione afferente ai contributi sanitari versati a Generali Italia S.p.A. nel corso dell'esercizio 2016, attestante che il 20,8% è relativo a copertura di prestazioni previste dall'art. 2, comma 2 lettera d) del citato Decreto 27 ottobre 2009.

Tale certificazione consentirà dunque a PreviGen Assistenza di chiedere, entro il previsto termine del mese di luglio 2017, il rinnovo dell'iscrizione all'Anagrafe dei Fondi Sanitari presso il Ministero della Salute.

A conclusione di questa Relazione, desideriamo ringraziare tutti coloro che hanno collaborato per consentire a PreviGen Assistenza di far fronte ai propri compiti istituzionali.

Mogliano Veneto 22 marzo 2017

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Massimo Boccato



STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	31/12/2016	31/12/2015
Disponibilità liquide - depositi bancari	375.543	519.867
Crediti verso Aziende convenzionate	94.000	62.100
Crediti diversi	12.629	12.629
Crediti v/Ente Gestore	500	
TOTALE ATTIVITA'	482.671	594.596
PASSIVITA'	31/12/2016	31/12/2015
Debito verso aziende c/rimborso premi	126.714	196.007
Risconti passivi	900	500
Debiti verso fornitori	5.268	6.508
Debiti verso Erario		6.567
Debiti verso Enti previdenziali		4.700
Debiti verso Istituti Finanziari	273	-
Debiti verso Sindaci c/rimborso spese		-
Debiti v/aziende	0	67.968
F.do svalutazione crediti	90.000	55.800
Debiti verso beneficiari	4.372	16.806
Debiti v/Ente Gestore	4.784	
Riserve per gestione amministrativa	250.361	239.740
Avanzo esercizi precedenti	239.740	243.471
Risultato d'esercizio	10.621	-3.731
TOTALE PASSIVITA'	482.671	594.596

CONTO ECONOMICO

	31/12/2016	31/12/2015
Saldo della gestione assistenziale	0	0
Contributi per acquisto prodotti assicurativi	41.128.478	44.215.872
Premi assicurativi corrisposti per categoria di prodotto		
- Convenzioni Assistenza Sanitaria	-32.689.269	-35.884.361
di cui Ass. Sanitaria D.M. 27/10/2009	6.799.368	7.392.178
- Convenzioni Assistenza non Sanitaria - Infortuni	-6.632.294	-6.435.073
- Convenzioni Assistenza non Sanitaria - Caso Morte e IP	-1.806.915	-1.896.438
Saldo della gestione amministrativa	10.621	-3.731
Entrate per copertura spese amministrative	71.000	64.500
Proventi ed oneri diversi di gestione	-54.952	-58.436
Oneri per servizi prestati da terzi	-5.427	-9.795
Quote non di competenza		0
Variazione riserve per spese amministrative	10.621	-3.731

SCHEMA DI BILANCIO

Per una compiuta illustrazione delle principali voci componenti lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico dell'esercizio valgono le seguenti precisazioni: il bilancio, redatto in osservanza al principio di chiarezza, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale ed economica di PreviGen Assistenza ed è composto dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico

Criteria di valutazione

Al fine di ottenere una rappresentazione veritiera e corretta dei risultati di bilancio, sono stati adottati, per le voci specificate, i seguenti principi generali di valutazione:

Crediti e debiti: i crediti ed i debiti sono iscritti al valore nominale.

Al riguardo si precisa che la maggior parte dei crediti e debiti hanno una scadenza inferiore ai 12 mesi.

Gli oneri ed i proventi sono stati imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento.

Per facilitare la comparazione delle poste di bilancio con il precedente esercizio, i dati contabili sono stati riportati in colonne diverse negli schemi di bilancio e tra parentesi nella parte descrittiva.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

- Disponibilità liquide - depositi bancari **Euro 375.543**
(Euro 519.867)

L'importo rappresenta il valore dei depositi bancari di PreviGen Assistenza presso Banca Generali alla data di chiusura dell'esercizio. Tale importo non comprende l'ammontare delle competenze nette relative al quarto trimestre 2016 addebitate nei primi giorni del 2017 e classificate nella voce "debiti verso istituti finanziari" pari a 273 euro.

- Crediti verso Aziende convenzionate **Euro 94.000**
(Euro 62.100)

L'importo rappresenta il credito per le quote associative vantato da PreviGen Assistenza nei confronti delle aziende convenzionate che non ne hanno disposto il versamento entro la chiusura dell'esercizio.

- Crediti diversi **Euro 12.629**
(Euro 12.629)

L'importo rappresenta i crediti verso le aziende (Euro 12.629) relativi ad errati rimborsi eseguiti negli esercizi precedenti.

- Crediti verso Ente Gestore **Euro 500**
(Euro 0)

L'importo rappresenta i crediti verso l'Ente Gestore per quote associative di aziende associate che hanno versato erroneamente sui conti bancari dedicati abitualmente all'incasso dei contributi.

PASSIVITA'

- Debiti verso Aziende e/o verso Compagnia **Euro 126.714**
(Euro 196.007)

Si tratta di debiti connessi ai contributi (che, per effetto di ricalcoli operati nella quantificazione degli importi complessivamente dovuti a titolo di premio, risultano versati in eccedenza dai Soci e vanno loro restituiti).

- Risconti passivi **Euro 900**
(Euro 500)

L'importo è relativo a quote associative di competenza 2017 incassate nell'esercizio 2016.

- Debiti verso Fornitori **Euro 5.268**
(Euro 6.508)

L'importo comprende il debito nei confronti di GBS per i servizi resi nel corso del 2016.

- Debiti verso istituti finanziari **Euro 273**
(Euro 0)

L'importo comprende i debiti maturati per competenze, bolli e interessi bancari maturati al 31.12.2016 ma resocontati dalla banca nell'estratto conto dell'esercizio successivo.

- Fondo svalutazione crediti **Euro 90.000**
(Euro 55.800)

L'importo rappresenta la svalutazione dei crediti per quote associative, in base al presunto valore di realizzo.

- Debiti verso beneficiari **Euro 4.372**
(Euro 16.806)

L'importo, che corrisponde alla giacenza al 31.12.2016 del c/c bancario utilizzato per erogare le prestazioni, rappresenta i sinistri in corso di pagamento verso le aziende aderenti.

- **Debiti verso Ente Gestore**

Euro 4.784
(Euro 0)

L'importo comprende contributi versati erroneamente sui conti bancari dedicati all'incasso di quote associative a fine anno che sono stati poi trasferiti all'Ente Gestore nei primi giorni dell'esercizio successivo.

Riserve per gestione amministrativa

Euro 250.361
(Euro 239.740)

Si tratta delle riserve di PreviGen Assistenza destinate alla copertura delle spese amministrative e costituite con gli avanzi di gestione determinatisi negli anni precedenti. Nel corso del 2016 tale voce è aumentata di Euro 10.621 per effetto della variazione registrata dalla gestione amministrativa.

CONTO ECONOMICO

SALDO DELLA GESTIONE ASSISTENZIALE

- Contributi per acquisto prodotti assicurativi **Euro 41.128.478**
(Euro 44.215.872)

L'ammontare dei contributi incassati nel corso dell'esercizio, successivamente impiegati per la stipula con le Assicurazioni Generali S.p.A. ed altre Compagnie del Gruppo di polizze di tipo assistenziale (Vita, Infortuni e Malattie), viene evidenziato nella seguente tabella:

ANNO	IMPORTO CONTRIBUTI
2010	52.914.123
2011	50.691.509
2012	59.294.429
2013	58.394.598
2014	61.245.183
2015	44.215.872
2016	41.128.478

- Premi assicurativi corrisposti per categoria di prodotto

L'importo dei premi per coperture di natura sociale e sanitaria complessivamente pagati vien e indicato di seguito:

CONVENZIONI	IMPORTI
Infortuni	6.632.294
Assistenza Sanitaria	32.689.269
Caso Morte e IP	1.806.915
TOTALE	41.128.478

SALDO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA

- Ricavi per copertura spese amministrative **Euro 71.000**
(Euro 64.500)

Tale posta considera gli importi dovuti a titolo di quote associative da parte delle Aziende convenzionate per la copertura delle spese amministrative dell'esercizio 2016 di PreviGen Assistenza.

- Oneri per servizi prestati da terzi **Euro 5.427**
(Euro 9.795)

La voce è composta dai costi sostenuti per la gestione amministrativa in outsourcing di PreviGen Assistenza presso GBS per 5.268 euro ed una fattura di Previmedical per 159 euro.

- Spese generali amministrative **Euro 20.472**
(Euro 28.150)

La voce è così composta:

Compensi Amministratori	Euro 1.240
Compensi Collegio Sindacale	Euro 12.000
Contributo INPS Amministratori e Collegio Sindacale	Euro 2.744
Spese Cancelleria	Euro 24
Assicurazioni	Euro 1.500
Rimborso spese amministratori	Euro 70
Imposte e tasse diverse	Euro 2.893

- **Oneri diversi di gestione**

Euro 34.480
(Euro 30.286)

Tale voce rappresenta il costo sostenuto per le spese bancarie di competenza e per l'accantonamento al fondo svalutazione crediti per euro 34.200.

VARIAZIONE RISERVE PER SPESE AMMINISTRATIVE

Euro 10.621
(Euro -3.731)

Consiste nel risultato positivo dell'esercizio corrispondente alle sole voci amministrative del Fondo; nel 2016 infatti le entrate finalizzate alla copertura degli oneri di funzionamento della Fondo sono risultate superiori ai costi e l'avanzo è stato portato ad incremento delle riserve ad oggi accumulate.

Mogliano Veneto,

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Massimo Boccato



All.to: attestazione dell'avvenuto rinnovo dell'iscrizione all'Anagrafe dei Fondi Sanitari presso il Ministero della Salute.



Ministero della Salute

**DIREZIONE GENERALE DELLA PROGRAMMAZIONE SANITARIA
UFFICIO II
Piano sanitario nazionale e Piani di settore**

Anno di iscrizione all'Anagrafe Fondi: 2016

**ATTESTAZIONE DI ISCRIZIONE/RINNOVO ALL'ANAGRAFE
DEI FONDI SANITARI**

Si attesta che il Fondo Sanitario 94053730266 - PREVIGEN ASSISTENZA, compilatore Sig./Sig.ra BOCCATO MASSIMO, si è iscritto (ovvero ha rinnovato la propria iscrizione) all'Anagrafe dei Fondi Sanitari di cui al Decreto del Ministero della Salute del 31 marzo 2008 e del 27 ottobre 2009.

Numero di protocollo: 0030169-18/10/2016-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P

Data: 18/10/2016

RELAZIONE DEI SINDACI AL BILANCIO 2016

PREVIGEN ASSISTENZA
CASSA DI ASSISTENZA INTEGRATIVA DEI DIPENDENTI DELLE AZIENDE CONVENZIONATE

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI AL BILANCIO 2016

Signori Delegati,

abbiamo esaminato il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2016, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa corredato dalla Relazione sulla Gestione predisposto dal Consiglio di Amministrazione e Vi segnaliamo che nell'ambito della nostra attività abbiamo partecipato a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione e verificato, nel corso dell'esercizio e con periodicità almeno trimestrale, con la collaborazione di Generali Business Solutions s.c.p.a., incaricata dell'effettuazione dei servizi amministrativo/contabili, la regolare tenuta della contabilità di Previgen Assistenza e la corretta rilevazione nelle scritture contabili dei fatti di gestione.

I nostri controlli sono stati pianificati e svolti al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio di esercizio sia viziato da errori significativi e se i risultati, nel suo complesso, attendibile.

Il procedimento di controllo ha compreso l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probatori a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati.

Inoltre, abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo e del sistema amministrativo-contabile, al fine di poter garantire che i fatti di gestione siano rappresentati in modo veritiero e corretto nel bilancio d'esercizio. Al riguardo, riteniamo che l'insieme dei processi adottati sia coerente e sostanzialmente affidabile al fine di garantire la correttezza e completezza delle registrazioni dei fatti inerenti l'attività della Cassa di assistenza, segnalando la necessità di procedere alla predisposizione del MOP a seguito dell'affidamento del service amministrativo a GBS.

Dall'esame di quanto sopra e in base agli atti e alla corrispondenza da noi esaminati risulta quanto di seguito Vi esponiamo.

Il bilancio 2016 presenta i seguenti valori:

Movimenti Economici:

Entrate	Euro	41.199.477
Uscite	Euro	41.188.856
Utile Esercizio	Euro	10.621

Stato Patrimoniale:

Attività	Euro	482.671
Passività (ante utile d'esercizio)	Euro	472.050
Utile Esercizio	Euro	10.621

L'utile d'esercizio sopra indicato va pertanto a incrementare le "Riserve per gestione amministrativa" degli esercizi precedenti di € 239.740, portandole ad € 250.361.

Al riguardo, rileviamo che nel corso dell'anno sono stati versati alla Cassa contributi assistenziali per € 41.128.478 che sono stati versati agli Assicuratori quali premi di assicurazione sulle polizze in vigore, come da prospetto di dettaglio esposto nella Relazione sulla Gestione e in Nota Integrativa.

Le quote associative di competenza dell'esercizio ammontano a € 71.000 e in bilancio risulta un credito di € 94.000 per quote associative ancora da incassare (di cui € 32.700 relative al 2016 ed € 61.300 relative agli esercizi precedenti). A fronte del suddetto credito per quote associative, al 31.12.2016 è presente un fondo svalutazione crediti pari a € 90.000.

Al riguardo, nel rilevare la congruità del predetto fondo in relazione al concreto rischio d'inesigibilità delle quote associative, riteniamo che sia opportuno attivare una procedura più incisiva per il recupero delle poste in essere che contemperati adeguatamente anche il rischio di antieconomicità di eventuali azioni legali susseguenti, data l'esiguità delle singole posizioni.

In riferimento alla condizione di superamento della soglia minima del 20% dei premi destinati alle risorse vincolate rispetto all'ammontare del totale delle risorse impegnate, Vi rinviamo alle informazioni contenute nella Relazione di Gestione redatta dal Consiglio di Amministrazione e Vi precisiamo che tali informazioni risultano recepite nelle scritture contabili.

Vi confermiamo che la Relazione sulla Gestione predisposta dagli Amministratori, in merito alla quale abbiamo effettuato i dovuti riscontri, è coerente con il bilancio di Previgem Cassa di Assistenza al 31 dicembre 2016.

Sulla base di quanto sopra, riteniamo che il bilancio che il Consiglio di Amministrazione Vi presenta per l'approvazione corrisponda in modo corretto alle risultanze delle scritture contabili ed ai documenti esaminati e pertanto esprimiamo il nostro parere positivo per l'approvazione dello stesso.

Il Collegio dei Sindaci ricorda, infine, che poiché con l'approvazione del bilancio 2016 lo stesso giunge a scadenza, l'Assemblea dei delegati dovrà procedere al rinnovo dell'organo di controllo.

Roma, 6 aprile 2017

IL COLLEGIO DEI SINDACI

