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

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

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

Codice fiscale 94053730266

www.previgenassistenza.it previgenassistenza.it@generali.com

ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente

Massimo BOCCATO

Vice Presidente

Carlo Alberto LIZZINI

Consiglieri

Maurizio GOTTARDI

Andrea VENTURA

Federica ALASIA

COLLEGIO DEI SINDACI

Componenti Effettivi:

Presidente

Giuseppe ALPESTRI

Sindaci

Luigi BARBERI

Oliver BOCCIA

Componenti Supplenti:

Roberto Kovacic

Paola Versino

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 2023

Indice

| | |
|---|----|
| RELAZIONE SULLA GESTIONE | 4 |
| STATO PATRIMONIALE | 8 |
| CONTO ECONOMICO | 9 |
| SCHEMA DI BILANCIO | 10 |
| Allegato: Iscrizione all'Anagrafe dei Fondi presso il Ministero della Salute..... | 18 |
| | |
| RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI..... | 19 |

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Egredi Associati,

scopo di questa Relazione è quello consueto di presentare la situazione e l'andamento della gestione nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 dell'associazione PreviGen Assistenza, Cassa di Assistenza Integrativa per i Dipendenti delle Aziende Convenzionate, fondo sanitario iscritto all'Anagrafe dei fondi presso il Ministero della Salute, di seguito solo 'PreviGen Assistenza'. Ricordiamo che lo scopo istituzionale di PreviGen Assistenza 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 s.m.i.; D.P.R. 917 del 22.12.1986 e s.m.i. - 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. Nel momento in cui il Consiglio di Amministrazione approva la presente relazione non si hanno motivi per dubitare della continuità di PreviGen Assistenza.

Relazione sulla gestione assistenziale

L'attività di PreviGen Assistenza è proseguita attraverso la 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. I contratti assicurativi sono coerenti con lo scopo e gli obiettivi di PreviGen Assistenza, di cui all'articolo due del proprio Statuto. PreviGen Assistenza prosegue altresì nel servizio reso a enti pubblici in virtù dell'aggiudicazione delle relative gare di appalto. La gestione complessiva manifesta un notevole incremento dei volumi e degli assistiti, come indicato di seguito.

Enti e Aziende convenzionate ed Assicurati

Il numero degli Enti e delle Aziende convenzionate a PreviGen Assistenza al 31 dicembre 2023 ammonta a 2.156 unità, erano 1.566 a fine 2022.

Il numero degli assistiti tramite la Cassa di Assistenza al 31 dicembre 2023 risulta pari a 160.756 unità, erano 149.761 a fine 2022.

Contribuzioni ricevute

I contributi assistenziali versati a PreviGen Assistenza nel corso del 2023 ammontano a complessivi euro 111.347.461 (euro 84.362.932 nel precedente esercizio).

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

| CONTRIBUZIONI | IMPORTI 2022 | IMPORTI 2023 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Infortuni | 2.292.814 | 1.624.994 |
| Assistenza Sanitaria | 80.749.133 | 108.323.381 |
| Caso Morte e IP, LTC | 1.320.985 | 1.399.086 |
| TOTALE | 84.362.932 | 111.347.461 |

Nel 2023 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato il mantenimento di euro 100,00 dell'importo annuo della quota associativa in capo ad ogni Azienda associata, dovuto ai sensi dell'articolo numero sette dello Statuto.

Per quanto riguarda la gestione amministrativa a fronte di euro 181.600 per quote associative dovute da parte delle Aziende associate per l'esercizio 2023 sono state effettivamente incassate nel corso dello stesso esercizio euro 177.300.

Si segnala che per le aziende che usufruiscono del prodotto assicurativo Attiva Welfare Benefits di Generali Italia S.p.A., stante il modesto importo pro capite del contributo assistenziale e del relativo premio di polizza, non è previsto il versamento della quota associativa.

Gli oneri di gestione corrente in capo all'esercizio 2023 sono risultati pari ad euro 83.090 (66.854 euro nel 2022) e così composti:

| ANNO | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Service Amministrativo | 7.320 | 7.320 |
| Oneri Bancari | 2.308 | 3.052 |
| Compensi Amministratori e Sindaci | 51.120 | 29.290 |
| Oneri sociali lavoro autonomo | 6.569 | 3.296 |
| Imposta di bollo | 8.569 | 6.028 |
| Sanzioni | 351 | - |
| Altri costi di gestione | 15.702 | 15.869 |
| Interessi attivi bancari | - 8.848 | - 1.001 |
| Sopravvenienze attive e insussistenze passive | - | 3.000 |
| TOTALE | 83.090 | 66.854 |

Complessivamente il saldo della gestione amministrativa è risultato positivo in ragione di euro 93.834, di conseguenza le riserve per la gestione amministrativa, destinate alla copertura di spese future di natura straordinaria, si attestano a euro 398.071 (304.237 euro nel 2022).

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

Nel 2023 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) ed assimilati ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. c. bis), 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 dei contratti assicurativi, che costituisce l'unico costo sopportato e rappresenta quindi l'equivalente del "costo delle

prestazioni". Quale fondo sanitario a gestione assicurativa, quindi, PreviGen Assistenza si avvale della documentazione attestante la composizione delle prestazioni fornita dagli assicuratori.

PreviGen Assistenza ha ricevuto in data 22 marzo 2024 la certificazione afferente ai contributi sanitari versati a Generali Italia S.p.A. nel corso dell'esercizio 2023, attestante che il 23,6% 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 2024, 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, 2 aprile 2024

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Massimo Boccato



STATO PATRIMONIALE

| STATO PATRIMONIALE | | |
|--|-------------------|-------------------|
| ATTIVITA' | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Disponibilità liquide - depositi bancari | 796.767 | 673.798 |
| Crediti verso Aziende convenzionate | 16.600 | 40.976 |
| Crediti diversi | 0 | 0 |
| Crediti v/Ente Gestore | 0 | 0 |
| Ratei e Risconti attivi | 9.571 | 3.400 |
| TOTALE ATTIVITA' | 822.939 | 718.174 |
| PASSIVITA' | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Debito verso aziende c/rimborso premi | 174.787 | 148.272 |
| Risconti passivi | 0 | 0 |
| Debiti verso fornitori | 13.957 | 20.713 |
| Debiti verso Erario ed Enti Previdenziali | 24.540 | 0 |
| Debiti verso Istituti Finanziari | 0 | 0 |
| Debiti verso Sindaci c/rimborso spese | 0 | 0 |
| Debiti verso Consiglio di Amministrazione | 19.192 | 0 |
| Debiti v/aziende | 0 | 0 |
| F.do svalutazione crediti | 16.000 | 40.000 |
| F.do per oneri futuri | 40.000 | 40.000 |
| Debiti verso beneficiari | 47.604 | 63.152 |
| Debiti v/Ente Gestore | 88.787 | 100.000 |
| Ratei e risconti passivi | 0 | 1.800 |
| Riserve per gestione amministrativa | 398.071 | 304.237 |
| Avanzo esercizi precedenti | 304.237 | 288.692 |
| Risultato d'esercizio | 93.834 | 15.545 |
| TOTALE PASSIVITA' | 822.939 | 718.174 |

CONTO ECONOMICO

| CONTO ECONOMICO | | |
|---|---------------------|--------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Saldo della gestione assistenziale | 0 | 0 |
| Contributi per acquisto prodotti assicurativi | <u>111.347.461</u> | <u>84.362.932</u> |
| Premi assicurativi corrisposti per categoria di prodotto | | |
| - Convenzioni Assistenza Sanitaria | <u>-108.323.381</u> | <u>-80.749.133</u> |
| di cui Ass. Sanitaria D.M. 27/10/2009 | 25.564.318 | 16.957.318 |
| - Convenzioni Assistenza non Sanitaria - Infortuni | <u>-1.624.994</u> | <u>-2.292.814</u> |
| - Convenzioni Assistenza non Sanitaria -Caso Morte- IP- Ltc | <u>-1.399.086</u> | <u>-1.320.985</u> |
| Saldo della gestione amministrativa | <u>93.834</u> | <u>15.545</u> |
| Entrate per copertura spese amministrative | <u>181.600</u> | <u>129.700</u> |
| Proventi ed oneri diversi di gestione | <u>-80.446</u> | <u>-106.835</u> |
| Oneri per servizi prestati da terzi | <u>-7.320</u> | <u>-7.320</u> |
| Quote non di competenza | | |
| Variazione riserve per spese amministrative | <u>93.834</u> | <u>15.545</u> |

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.

Si precisa che non sono stati introdotti nuovi criteri di valutazione (vedi costo ammortizzato) in quanto la maggior parte dei crediti e debiti hanno una scadenza inferiore ai 12 mesi e pertanto gli effetti sul bilancio sono irrilevanti.

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.

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 796.767**
(Euro 673.798)

L'importo rappresenta il valore dei depositi bancari di PreviGen Assistenza presso l'istituto bancario Banca Generali S.p.A. alla data di chiusura dell'esercizio.

- Crediti verso Aziende convenzionate **Euro 16.600**
(Euro 40.976)

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. Il credito dell'esercizio ammonta a euro 181.600 che, sommato al credito dell'esercizio precedente (euro 40.976), porta a un saldo di euro 222.576. Tale saldo si è ridotto a euro 16.600 in virtù dell'incasso di euro 177.300 delle quote relative all'esercizio 2023 e dello stralcio di euro 28.676 delle quote non esigibili riferite all'esercizio 2021. Lo stralcio dei crediti 2021 è stato effettuato con corrispondente utilizzo dell'apposito fondo svalutazione crediti accantonato negli esercizi precedenti.

- Ratei e risconti attivi **Euro 9.571**
(Euro 3.400)

L'importo rappresenta la fattura Mefop ricevuta nel 2023, parzialmente di competenza del 2023 e interessi attivi bancari competenza 2023 ma liquidati nei primi giorni del 2024.

PASSIVITA'

- Debiti verso Aziende per rimborso contributi **Euro 174.787**
(Euro 148.272)

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.

- Debiti verso fornitori **Euro 13.957**
(Euro 20.713)

Il debito è conseguente alla fattura del compenso di un componente del collegio sindacale, saldata il 09 gennaio 2024.

- Debiti verso Erario ed Enti Previdenziali **Euro 24.540**
(Euro -)

Il debito è conseguente ai contributi erariali e previdenziali legati ai compensi per il Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale, erogati a mezzo cedolino nel 2024, ma di competenza del 2023. Tali debiti sono stati regolati con l'F24 di gennaio 2024.

- Debiti verso Consiglio di Amministrazione e Sindaci **Euro 19.192**
(Euro -)

Il debito è conseguente ai compensi per il Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale, erogati a mezzo cedolino nel 2024, ma di competenza del 2023

- Fondo svalutazione crediti **Euro 16.000**
(Euro 40.000)

L'importo rappresenta il fondo rischi svalutazione dei crediti per quote associative, determinato in base al presunto valore di realizzo. Il Fondo è stato utilizzato a copertura di quote ormai inesigibili per euro 28.676 e contestualmente accantonato di euro 4.676, in modo da allinearne prudenzialmente al saldo del conto Crediti verso Aziende Convenzionate, pari ad euro 16.600.

- Fondo rischi per oneri futuri **Euro 40.000**
(Euro 40.000)

L'importo rappresenta il valore del fondo rischi per oneri futuri attesi, fra i quali è considerato anche quanto PreviGen probabilmente si troverà ad attuare in base al Decreto del 30 settembre 2022 del Ministero della Salute per la realizzazione del cruscotto ministeriale.

- Debiti verso beneficiari Banca D'Italia **Euro 47.604**
(Euro 63.152)

L'importo rappresenta il valore dei sinistri in corso di pagamento al 31.12.2023 per gli assistiti dal Piano di Assistenza dei dipendenti e pensionati della Banca d'Italia, Consob, AGCM e ACN.

- Debiti verso Ente Gestore **Euro 88.787**
(Euro 100.000)

L'importo rappresenta l'anticipazione ricevuta dalla Compagnia per far fronte alle liquidazioni dei sinistri relativi alla convenzione Banca d'Italia nell'ipotesi che abbiano a determinarsi dei disallineamenti temporali nelle procedure, che, nel caso, verrebbero risolti con questo importo e poi ripianati.

L'importo si è ridotto nel 2023 a seguito della compensazione effettuata in relazione all'importo di euro 11.213 corrispondente alle maggiorazioni per ritardato pagamento agli assistiti, che sono state anticipate da PreviGen Assistenza.

Riserve per gestione amministrativa

Euro 398.071

(Euro 304.237)

Si tratta delle riserve di PreviGen Assistenza, costituite con gli avanzi di gestione determinatisi negli anni precedenti. Nel corso del 2023 tale voce è aumentata per effetto della variazione positiva registrata dalla gestione amministrativa di 93.834 euro.

| |
|------------------------|
| CONTO ECONOMICO |
|------------------------|

SALDO DELLA GESTIONE ASSISTENZIALE

- Contributi per acquisto prodotti assicurativi **Euro 111.347.461**
(Euro 84.362.932)

Si tratta dell'ammontare dei contributi incassati nel corso dell'esercizio ed impiegati, in pari importo, per la stipula con Generali Italia S.p.A. di polizze di tipo assistenziale (Vita, Infortuni e Malattie)

- Premi assicurativi corrisposti per categoria di prodotto

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

| CONVENZIONI | IMPORTI |
|-----------------------------|--------------------|
| Infortuni | 1.624.994 |
| Assistenza Sanitaria | 108.323.381 |
| Caso Morte, IP e LTC | 1.399.086 |
| TOTALE | 111.347.461 |

SALDO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA

- Ricavi per copertura spese amministrative **Euro 181.600**
(Euro 129.700)

Tale posta considera gli importi dovuti a titolo di quote associative da parte delle Aziende convenzionate per la copertura delle spese amministrative dell'esercizio 2023 di PreviGen Assistenza.

- **Oneri per servizi prestati da terzi**

Euro 7.320

(Euro 7.320)

La voce è determinata dai costi sostenuti per la gestione amministrativa in outsourcing di PreviGen Assistenza presso Wide Care Services Srl

- **Spese generali amministrative**

Euro 73.462

(Euro 81.482)

La voce è così composta:

| ANNI | 2023 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Accantonamento oneri futuri | - | 25.000 |
| Versamento a favore dell'Autorità Nazionale Anticorruzione, per la partecipazione alla gara Banca Italia, Consob, AGCM e ACN | - | 500 |
| Fattura Mefop | 11.210 | 4.537 |
| Fattura Banca D'Italia (pubblicazione dell'aggiudicazione della gara) | - | 8.660 |
| Fattura Polyas Distribution | 784 | - |
| Fattura La Cucineria | 1.106 | - |
| Rimborso spese | 801 | 373 |
| Gettone Consiglio di Amministrazione | 1.700 | 1.700 |
| Compenso straordinario Presidente del CdA | 20.000 | 0 |
| Compensi Collegio Sindacale | 29.420 | 27.590 |
| Contributo INPS e imposte indirette | 6.569 | 3.296 |
| Assicurazioni | 1.800 | 1.800 |
| Sanzioni | 351 | - |
| Sopravvenienze attive/passive | - | 3.000 |
| Interessi attivi bancari | - 8.848 | -1.001 |
| Imposte di bollo e tasse diverse | 8.569 | 6.028 |
| Totale | 73.462 | 81.482 |

- **Oneri diversi di gestione**

Euro 6.984

(Euro 25.352)

Tale voce è costituita dal costo sostenuto per le spese bancarie di competenza pari a 2.308 euro, dall'accantonamento per 4.676 euro al fondo svalutazione crediti.

VARIAZIONE RISERVE PER SPESE AMMINISTRATIVE

Euro 93.834

(Euro 15.545)

Consiste nel risultato conseguito nell'esercizio corrispondente alle sole voci amministrative del Fondo; nel 2023 le entrate finalizzate alla copertura degli oneri di funzionamento del Fondo sono risultate superiori alle uscite e l'avanzo è stato portato ad incremento delle riserve ad oggi accumulate.

Mogliano Veneto, 2 aprile 2023

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

 Massimo Bocato

Allegato: 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: 2023

**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: 0038520-30/10/2023-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P

Data: 30/10/2023

*L'attestazione viene rilasciata per i soli fini ed usi consentiti

**RELAZIONE DEI SINDACI
AL BILANCIO 2023
DI PREVIGEN ASSISTENZA**

PREVIGEN
CASSA DI ASSISTENZA INTEGRATIVA PER I DIPENDENTI
DELLE AZIENDE CONVENZIONATE

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI
AL BILANCIO 2023

All'Assemblea dei Delegati di PREVIGEN – Cassa di Assistenza Integrativa per i Dipendenti delle Aziende Convenzionate (di seguito anche “Previgen assistenza” o “Fondo”).

Premessa

Il Collegio dei sindaci nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e segg., c.c. sia quelle previste dall'art. 2409 - bis, c.c..

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la “Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39” e nella sezione B) la “Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.”.

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39
Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio di Previgen assistenza, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2023, dal conto economico e dalla nota integrativa, corredato dalla Relazione sulla Gestione predisposta dal Consiglio di Amministrazione.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria di Previgen assistenza al 31 dicembre 2023 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità ai criteri di redazione e valutazione esposti nella nota integrativa.

Elementi a base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione.

Siamo indipendenti rispetto al Fondo in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del collegio dei sindaci per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità ai criteri di redazione e valutazione esposti nella nota integrativa.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità di Previgen assistenza di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Fondo o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte. Il collegio dei sindaci ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Fondo.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile.

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 della società Wide care Services S.r.l., 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 risulti, nel suo complesso, attendibile.

Siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità dell'attività e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità di Previgen assistenza di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni

sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che il Fondo cessi di operare come un'entità in funzionamento. Al riguardo, gli Amministratori hanno confermato che finora non sono emersi elementi che possano mettere in dubbio la continuità del Fondo.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Gli amministratori di Previgen assistenza sono responsabili per la predisposizione della loro relazione al 31/12/2023, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione degli Amministratori con il bilancio d'esercizio laddove applicabile.

A nostro giudizio, la relazione degli Amministratori è coerente con il bilancio d'esercizio del Fondo al 31 dicembre 2023 ed è redatta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione. Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D.Lgs. 39/2010, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nel rispetto delle quali abbiamo effettuato l'autovalutazione, con esito positivo, per ogni componente del collegio dei sindaci.

B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss., c.c.

Abbiamo conoscenza del Fondo e per quanto concerne:

- i) la tipologia dell'attività svolta;
- ii) la sua struttura organizzativa e contabile;

tenendo anche conto delle dimensioni e delle problematiche specifiche del Fondo, viene ribadito che la fase di "pianificazione" dell'attività di vigilanza - nella quale occorre valutare i rischi intrinseci e le criticità rispetto ai due parametri sopra citati - è stata attuata mediante il riscontro positivo rispetto a quanto già conosciuto in base alle informazioni acquisite.

È stato, quindi, possibile confermare che:

- l'attività tipica svolta dal Fondo non è mutata nel corso dell'esercizio in esame ed è coerente con quanto previsto dall'oggetto sociale;
- l'assetto organizzativo non è mutato rispetto allo scorso anno.
- la dotazione delle strutture informatiche è rimasta sostanzialmente invariata;
- le risorse umane costituenti la "forza lavoro" non sono mutate;
- è stato possibile il confronto con il precedente esercizio.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e la nostra attività ha riguardato, sotto l'aspetto temporale, l'esercizio 2023 e nel corso del suddetto periodo abbiamo svolto regolarmente le riunioni di cui all'art. 2404 c.c. e di tali riunioni abbiamo redatto appositi verbali debitamente sottoscritti per approvazione unanime.

Abbiamo partecipato a tutte le riunioni dei soci e del Consiglio di Amministrazione, ottenendo dal Presidente in via continuativa informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggior rilievo e sulla gestione finanziaria di Previgén assistenza; le riunioni si sono svolte nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio.

Abbiamo acquisito dal Presidente, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate da Previgén assistenza e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo di Previgén assistenza, e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Diamo atto che il Consiglio di Amministrazione ha approvato il bilancio preventivo per l'esercizio 2024, che riporta un ammontare di contributi per acquisto di prodotti assicurativi pari a 116 milioni di euro, in lieve aumento rispetto al precedente esercizio.

Diamo atto, altresì che il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 2 aprile 2024, ha discusso le modifiche allo Statuto necessarie per la richiesta di ottenimento della personalità giuridica, che saranno proposte per l'approvazione all'Assemblea dei Delegati.

Nel corso dell'esercizio il Collegio non ha rilasciato pareri previsti dalla legge.

Non sono pervenute al Collegio denunce ai sensi dell'art. 2408 c.c..

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Diamo atto che il bilancio è stato redatto in conformità ai criteri di redazione e valutazione esposti nella nota integrativa, tenuto anche conto delle previsioni del Codice Civile e degli OIC nazionali, ove applicabili, nonché delle linee guida di settore.

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 è stato redatto e approvato dall'Organo di amministrazione in data 02 aprile 2024 e risulta costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa. Inoltre, l'Organo di amministrazione ha altresì predisposto la relazione al bilancio 2023. Tali documenti sono stati formalmente consegnati al Collegio dei sindaci in data 02 aprile 2024, e pertanto abbiamo rinunciato al termine di cui all'art. 2429 c.c..

Abbiamo, quindi, esaminato il progetto di bilancio, in merito al quale sono fornite ancora le seguenti ulteriori informazioni:

- i criteri di valutazione delle poste dell'attivo e del passivo sono stati controllati e non sono risultati sostanzialmente diversi da quelli adottati negli esercizi precedenti;
- è stata posta attenzione all'impostazione data al progetto di bilancio, sulla sua generale conformità alla legge per quello che riguarda la sua formazione e struttura e a tale riguardo non abbiamo osservazioni che debbano essere evidenziate nella presente relazione;
- l'Organo di amministrazione, nella redazione del bilancio, non ha derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c., in quanto applicabile.

Alla data del 31 dicembre 2023 l'ammontare globale del risconto di natura patrimoniale riportato a bilancio a fronte di oneri e spese future ammonta ad € 398.071, che rispetto al saldo del precedente esercizio pari € 304.237, registra l'avanzo di € 93.834.

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.

Per quanto riguarda le altre poste del bilancio riteniamo che le stesse trovino esauriente dettaglio nella Nota Integrativa e nella Relazione sulla Gestione.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, il Collegio propone all'Assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, così come redatto dagli amministratori.

Roma, 05 aprile 2024

Per il Collegio dei sindaci
Il Presidente Giuseppe Alpestri

