

Cassa FRT

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2012

Cassa di Assistenza FRT - Codice Fiscale 97573720154

Organi del Fondo:

Consiglio di Gestione

Presidente
Verardo Fabio

Consiglieri
Cereda Riccardo
Chiappa Umberto Massimiliano

Collegio dei Revisori

Presidente
Pantoni Gioacchino (Presidente)

Andriolo Riccardo
Oriani Massimo

Cassa FRT

Cassa di Assistenza FRT - Codice Fiscale 97573720154

Indice

1 - STATO PATRIMONIALE

2 - CONTO ECONOMICO

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 - INFORMAZIONI GENERALI

3.1.1 - Premessa

3.1.2 - Caratteristiche strutturali

3.2 - STATO PATRIMONIALE

3.2.1 - Attività

3.2.2 - Passività

3.3 - CONTO ECONOMICO

3.3.1 - Saldo della gestione assistenziale

3.3.2 - Saldo della gestione amministrativa

1 – STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE	Al 31/12/2012	Al 31/12/2011
ATTIVITA'		
Disponibilità liquide	143.185,93	32.340,52
Crediti verso soci per contribuzioni	0,00	0,00
Crediti verso compagnia assicurativa	0,00	0,00
Altri crediti	0,00	0,00
Totale attività	143.185,93	32.340,52
PASSIVITA'		
Debiti verso compagnia assicurativa	110.935,50	9.403,00
Altri debiti	69,00	12.127,24
Fornitori	12.100,00	-
Debiti verso banca liquidazione competenze	0,56	-
Fondo per oneri futuri	20.080,87	10.810,28
Totale passività	143.185,93	32.340,52
AVANZO/(DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	0,00	0,00

2 – CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	2012	2011
GESTIONE ASSISTENZIALE		
Contributi copertura assistenziale *	2.283.435,84	1.711.932,03
Premi copertura assistenziale	-2.283.435,84	-1.711.932,03
Saldo della gestione assistenziale	0,00	0,00
GESTIONE AMMINISTRATIVA		
Quote associative copertura amministrativa	21.380,00	25.090,00
Interessi di conto corrente	22,17	-91,02
Altri proventi	-	120,30
Costi per servizio	-12.106,91	-14.100,00
Spese bancarie	-24,00	-209,00
Arrotondamenti passivi su contributi	-0,11	-
Interessi passivi su conto corrente	0,56	-
Variazione Fondo per oneri futuri	-9.270,59	-10.810,28
Saldo della gestione amministrativa	1,12	0,00
AVANZO/(DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	1,12	0,00

*di cui

Contratti Rimborso Spese Mediche 676.342,80

Contributi RSM Impegnati 291.520,43

Altro 1.315.572,54

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 - INFORMAZIONI GENERALI

3.1.1 - Premessa

Il presente bilancio è stato redatto in osservanza del principio di chiarezza, tenuto conto della disciplina civilistica e dei principi contabili nazionali di riferimento, allo scopo di fornire le informazioni ritenute necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e dell'andamento del Fondo. E' composto dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) Nota Integrativa.

La valutazione delle voci del bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività della Cassa, secondo quanto previsto dalla disciplina civilistica; è stata privilegiata la rappresentazione della sostanza sulla forma.

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.

3.1.2 – Caratteristiche strutturali

La Cassa ha per oggetto esclusivo, senza fini di lucro, l'attuazione a favore degli associati di trattamenti di assistenza e di prevenzione sanitaria, ivi incluse le prestazioni assistenziali nei casi di infortunio, premorienza, invalidità e perdita dell'autosufficienza anche integrative a quelle fornite dalle assicurazioni obbligatorie.

La Cassa è retta dalle norme dello Statuto e del Regolamento nonché, per quanto non previsto, dalle norme di legge applicabili e non può avere altri scopi diversi da quelli sopra indicati.

L'erogazione delle prestazioni è effettuata dalla Cassa in qualsiasi forma, anche mediante la stipula di contratti con Enti, Società o Istituti Assicurativi ovvero con altre Associazioni, Casse o Fondi.

Per il raggiungimento dello scopo la Cassa può compiere tutti gli atti e concludere tutte le operazioni necessarie e utili, ivi incluse le operazioni di trasformazione, scorporo e concentrazione con altre Associazioni aventi finalità analoghe, e costituire fondazioni o mutue secondo le disposizioni di legge in materia.

Associati

Possono associarsi alla Cassa, con i corrispondenti diritti, obblighi e oneri stabiliti dallo Statuto e dal Regolamento:

- a) le Società di ogni tipo, le Aziende e gli Istituti di credito, le Associazioni, le Fondazioni e gli Enti di ogni tipo, gli Studi e le Associazioni professionali, le Organizzazioni e le Associazioni

imprenditoriali, sindacali e professionali, nazionali, territoriali e/o di categoria, nonché gli Ordini professionali nazionali e territoriali, che, in forza di accordi nazionali, territoriali, settoriali, nonché di accordi o regolamenti di adesione, secondo le modalità previste dallo Statuto e dal Regolamento, affidino alla Cassa la realizzazione dei rispettivi programmi assistenziali e di prevenzione sanitaria;

b) i soggetti di cui alla lettera a) che abbiano incorporato una o più aziende o rami di aziende già associate alla Cassa;

c) le Casse e/o Fondi di Assistenza sanitaria;

d) persone fisiche e loro familiari.

Sono FONDATORI coloro che figurano nell'atto costitutivo della Cassa.

Dopo l'accettazione da parte della Cassa della rispettiva richiesta di adesione, i soggetti di cui alle lettere a), b) e c) sono denominati ADERENTI.

Sono ASSOCIATI solo i soggetti di cui alle suddette lettere a), b), c) e d).

I dipendenti ed i collaboratori degli enti aderenti, i rispettivi familiari anche superstiti, i dipendenti che aderiscono ad accordi fra lavoratori, promossi da sindacati firmatari di contratti collettivi nazionali di lavoro, l'eventuale personale in quiescenza già dipendente dei soggetti di cui alle lettere a), b) e c) sono a loro volta denominati ISCRITTI.

Il Regolamento disciplina la decorrenza dell'associazione alla Cassa e le modalità di erogazione delle prestazioni della Cassa a favore degli iscritti.

L'associazione alla Cassa cessa:

- in caso di recesso;
- per esclusione deliberata dal Consiglio di Gestione per gravi motivi.

Gli associati possono recedere dalla Cassa nei termini e alle condizioni previste dal Regolamento.

In tal caso i dipendenti ed i collaboratori degli enti receduti, i rispettivi familiari anche superstiti, i familiari anche superstiti delle persone fisiche, i dipendenti che aderiscono ad accordi fra lavoratori, promossi da sindacati firmatari di contratti collettivi nazionali di lavoro ed il personale in quiescenza già dipendente dei soggetti di cui alle lettere a), b) e c) perdono la qualità di iscritti.

Costituisce grave motivo ed è causa di esclusione dalla Cassa l'inosservanza grave delle norme statutarie e/o regolamentari.

La cessazione dell'associazione alla Cassa, per recesso o per esclusione, è causa di decadenza dalle eventuali cariche ricoperte e non dà diritto al rimborso delle quote e dei contributi versati.

E' esclusa la temporaneità della partecipazione alla vita associativa.

Contribuzione e spese

Gli associati versano alla Cassa le quote associative annuali determinate dal Consiglio di Gestione con le modalità, nei termini e/o alle condizioni previste dal Regolamento.

L'ammontare delle quote associative annuali è determinato in funzione delle prevedibili esigenze economiche della Cassa.

Possono essere istituite e/o variate e/o sospese e/o soppresse quote di ingresso alla Cassa, da versare al momento dell'adesione con le modalità, nei termini e/o alle condizioni previste dal Regolamento.

Le spese per la gestione della Cassa sono coperte dalle quote associative annuali.

Prestazioni

Le prestazioni della Cassa consistono nelle forme di assistenza e di prevenzione sanitaria attuate in conformità delle disposizioni dello Statuto, delle norme vigenti, nonché delle modalità contenute nel Regolamento, in favore degli iscritti.

Gli enti aderenti e, ove previsto, i rispettivi dipendenti o collaboratori iscritti, versano alla Cassa i contributi destinati alla copertura delle prestazioni della Cassa stessa, nel rispetto di quanto stabilito in materia dal Regolamento della Cassa e dalle norme vigenti.

Possono essere stabilite misure di contributi per l'attività assistenziale differenziate per iscritti e/o gruppi di iscritti, su specifica richiesta e/o in funzione di specifiche prestazioni assistenziali erogate e/o in funzione del numero di assistiti e/o in conseguenza dell'andamento del rapporto sinistri/contributi.

I contributi per l'attività assistenziale sono destinati per il loro intero ammontare esclusivamente all'erogazione delle prestazioni di assistenza della Cassa.

3.2 - STATO PATRIMONIALE al 31 dicembre 2012

3.2.1 - Attività

Disponibilità liquide **Euro 143.186**

La voce rappresenta il saldo del conto corrente n. 1021593.7 acceso presso Banca Ifigest S.p.A. Su tale conto affluiscono tutti i versamenti contributivi effettuati a favore della Cassa che, al netto della quota associativa destinata alla copertura delle spese di gestione della stessa, vengono poi girocontati alle compagnie assicuratrici.

3.2.2 – Passività

Debiti verso compagnia assicurativa **Euro 110.936**

La voce si riferisce al debito verso le compagnie assicuratrici per versamenti contributivi pervenuti nel 2012 che alla data di chiusura dell'esercizio non erano ancora stati girocontati.

Altri debiti **Euro 69**

La voce si riferisce per Euro 69 al debito verso Newmed S.p.A. per contributi incassati che verranno restituiti nel corso del 2013.

Fornitori **Euro 12.100**

La voce si riferisce alla fattura Newmed Srl per il canone di servizio anno 2012.

Debiti verso banca per liquidazione competenze **Euro 1**

La voce si riferisce per Euro 1 alle competenze liquidate sul conto corrente Banca IFIGEST per il IV^ trimestre 2012.

Fondo per oneri futuri **Euro 20.081**

Si tratta del fondo che accoglie le quote associative che residuano dopo la copertura degli oneri amministrativi della Cassa; tali avanzi vengono accantonati e destinati a fare fronte ad eventuali future esigenze.

3.3 - CONTO ECONOMICO

3.3.1 – Saldo della gestione assistenziale

La gestione assistenziale della Cassa chiude a saldo zero; quanto raccolto dagli associati viene periodicamente destinato sotto forma di premi alle compagnie incaricate delle coperture assistenziali a favore degli iscritti.

Contributi copertura assistenziale **Euro - 2.283.436***

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei versamenti contributivi affluiti alla Cassa nel corso del 2012.

*di cui

Contratti Rimborso Spese Mediche 676.342,80

Contributi RSM Impegnati 291.520,43

Altro 1.315.572,54

Premi copertura assistenziale **Euro 2.283.436**

La voce rappresenta i premi dell'esercizio versati dalla Cassa alle compagnie assicuratrici con le quali risultano stipulate apposite convenzioni di assistenza e di prevenzione sanitaria a favore degli iscritti.

3.3.2 – Saldo della gestione amministrativa

Quote associative copertura amministrativa **Euro 21.380**

La voce si riferisce alle quote associative che il Consiglio di Gestione ha deliberato di richiedere agli associati a copertura degli oneri di gestione della Cassa per l'esercizio 2012.

Interessi di conto corrente **Euro 22**

La voce si riferisce alle competenze nette maturate nel corso dell'esercizio sulle disponibilità liquide presenti sul conto corrente acceso presso Banca Ifigest S.p.A.

Altri proventi **Euro 120,30**

La voce si compone per Euro 120,09 del trasferimento delle disponibilità derivanti dalla chiusura del c/c n. 1940 e per la parte rimanente di arrotondamenti.

Costi per servizio **Euro 12.107**

La voce si riferisce per Euro 12.100,00 al costo del servizio amministrativo prestato da Newmed S.r.l. nel corso del 2012 e per Euro 6,91 al riaddebito spese postai sostenute per conto della Cassa da Newmed S.r.l.

Interessi passivi c/c **Euro 1**

La voce evidenzia gli interessi passivi maturati sul c/c banca IFIGEST nel 2012.

Spese bancarie **Euro 24**

La voce evidenzia le spese di gestione del conto corrente di raccolta addebitate da Banca Ifigest S.p.A. nel corso dell'esercizio 2012.

Variatione Fondo per oneri futuri **Euro 9.271**

La voce, pari all'avanzo delle quote associative dopo la copertura degli oneri di gestione dell'esercizio, evidenzia quanto la Cassa accantona nell'apposito Fondo per far fronte ad eventuali future esigenze.

Milano, 12 luglio 2013


Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Fabio Verardo)