RELAZIONE SULLA GESTIONE

BILANCIO AL 31.12.2020

RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL BILANCIO

Relazione di gestione

La presente Relazione si prefigge di dare evidenza della situazione di AASSOD - Associazione per l'Assistenza Sanitaria, Sociale e Odontoiatrica e dell'andamento della gestione nel 2020.

Nel corso del 2020 è proseguita l'attività dell'Associazione con le due gestioni, "sanitaria" e "sociale", con una crescita complessiva della raccolta delle contribuzioni, che si attestano a circa di 8,4 milioni di euro (7,753 milioni nel 2019), superiori alle stime del bilancio previsionale pari a 7,150 milioni. La gestione sanitaria si conferma quella prevalente, con la raccolta di contributi che - come per l'anno precedente - rappresentano la prevalenza del valore complessivo della produzione (87,5%), mentre i contributi destinati alla gestione sociale costituiscono il 12,50% della raccolta complessiva.

Per entrambe le gestioni, così come indicato nel Piano di Assistenza Annuale, le coperture agli associati sono state prestate mediante la stipulazione di contratti di assicurazione con le Compagnie di assicurazione individuate, cui sono stati destinati i contributi raccolti, al netto delle somme per la copertura delle spese di gestione amministrativa.

Nel corso dell'esercizio si è verificato un significativo incremento dei Soci Datori di lavoro, che a fine esercizio sono risultati pari a 411, anche i Soci Ordinari sono in aumento, raggiungendo le 8.840 unità (8.182 nel 2019).

In relazione alla gestione "sanitaria", grazie all'attenzione posta alla presenza per ciascun socio di una soglia minima di risorse vincolate - costituite dai premi - la composizione delle prestazioni ha consentito di mantenere tali risorse vincolate a un livello superiore al 20%, così come evidenziato nello schema che segue, a vantaggio di tutti gli associati.

	TOTALE		GESTIONE SANITARIA		GESTIONE SOCIALE	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
N° SOCI DATORI DI LAVORO A FINE ESERCIZIO	411	350				
CONTRIBUTI DESTINATI ALLE PRESTAZIONI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO	€ 8.458,722	€ 7.848.530	€ 7.374.243	€ 6.951.040	€ 1.084.479	€ 897.490
<i>- di cui per prestazioni vincolate</i>			€ 1.706.790	€ 1.637.238		
% PRESTAZIONI VINCOLATE			23,15%	23,55%		

Ad oggi l'associazione detiene quindi una percentuale di prestazioni vincolate superiore al 20% richiesto dalla normativa: ci sono quindi i presupposti per ottenere nel corso del 2021 il rinnovo dell'iscrizione presso l'Anagrafe dei Fondi Sanitari.

AASSOD

Associazione per l'Assistenza Sanitaria, Sociale e Odontoiatrica

Nei primi mesi del 2021 l'andamento dell'Associazione è stato caratterizzato dal rinnovo delle coperture e dall'adesione di 25 nuovi Soci Datori di lavoro. Anche per questi ultimi sono state stipulate, con le Compagnie individuate, polizze assicurative di tipo assistenziale.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Marco Mazzucco

AASSOD

Sede legale : ROMA - Largo Chigi n. 5
Fondo di dotazione Euro 70.000,00 = int. vers.
Iscrizione nel Registro delle Persone Giuridiche presso l'Ufficio Territoriale
del Governo di Roma al n. 250/2004
Codice Fiscale n. 97327350589

BILANCIO AL 31.12.2020

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0	0	0	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI						
I - Immobilizzazioni immateriali	4.831	0	0	4.831	6.442	-1.611
II - Immobilizzazioni materiali	0	0	0	0	0	0
III - Immobilizzazioni finanziarie	0	0	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni (B)	4.831	0	0	4.831	6.442	-1.611
C) ATTIVO CIRCOLANTE						
I - Rimanenze	0	0	0	0	0	0
II - Crediti	1.007.740	221.487	-63.440	1.165.787	1.098.149	67.638
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0	0	0	0
IV - Disponibilità liquide	733.441	165.624	0	899.065	1.161.739	-262.674
Totale Attivo circolante (C)	1.741.181	387.111	-63.440	2.064.852	2.259.888	-195.036
D) RATEI E RISCONTI	769.084	17.677	0	786.761	743.548	43.213
Totale attivo (A + B + C + D)	2.515.096	404.788	-63.440	2.856.444	3.009.878	-153.434

PASSIVO**A) PATRIMONIO NETTO****I Fondo di dotazione**70.000 0 0 **70.000** **70.000** 0**II Riserva da sovrapprezzo delle azioni**0 0 0 **0** **0** 0**III Riserve di rivalutazione**0 0 0 **0** **0** 0**IV Riserva legale**0 0 0 **0** **0** 0**V Riserve statutarie**0 0 0 **0** **0** 0**VI Riserva per azioni proprie in portafoglio**0 0 0 **0** **0** 0**VII Altre riserve, distintamente indicate**1.677 0 0 **1.677** **1.679** -2

Versamenti a fondo perduto

1.677 0 0 **1.677** **1.677** 0

Riserva c/arrotondamenti euro

0 0 0 **0** **2** -2**VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo**105.319 7.816 0 **113.135** **95.879** 17.256**IX Avanzi (Disavanzi) dell'esercizio**28.947 -125 0 **28.822** **19.174** 9.648**Totale Patrimonio netto (A)**205.943 7.691 0 **213.634** **186.732** 26.902**B) FONDI PER RISCHI E ONERI**0 0 0 **0** **0** 0**C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**0 0 0 **0** **0** 0**D) DEBITI**

4) debiti verso banche

135 52 0 **187** **173** 14

7) debiti verso fornitori

16.230 0 0 **16.230** **21.764** -5.534

11) debiti Tributarî

0 0 0 **0** **0** 0

14) altri debiti

1.515.677 379.055 -63.440 **1.831.292** **2.051.195** -219.903**TOTALE DEBITI D)**1.532.042 379.107 -63.440 **1.847.709** **2.073.132** -225.423**E) RATEI E RISCOINTI**777.111 17.990 0 **795.101** **750.014** 45.087**Totale passivo (A + B + C + D + E)**2.515.096 404.788 -63.440 **2.856.444** **3.009.878** -153.434

CONTO ECONOMICO

SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE		
Periodo 01.01.2020 31.12.2020	Periodo 01.01.2020 31.12.2020	Periodo 01.01.2020 31.12.2020	TOTALE 01.01.2020 31.12.2020	TOTALE 01.01.2019 31.12.2019	Variazione	
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) contributi associati	7.338.802	1.048.076	0	8.386.878	7.753.807	633.071
- contributi una tantum	13.398	445	0	13.843	14.323	-480
- contributi annuali	70.025	6.725	0	76.750	68.827	7.923
- contributi	7.255.377	1.040.904	0	8.296.281	7.670.651	625.630
- arrotondamenti e abbuoni attivi	2	2	0	4	6	-2
5) altri contributi e proventi	119.931	44.164	0	164.095	182.667	-18.572
Totale Valore della produzione A)	7.458.733	1.092.240	0	8.550.973	7.936.474	614.499
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
7) per servizi	7.309.174	1.048.751	0	8.357.925	7.733.345	624.580
a) risorse destinate alle coperture	5.586.926	1.040.904	0	6.627.830	6.052.221	575.609
b) risorse destinate alle coperture "vincolate"	1.668.450	0	0	1.668.450	1.618.430	50.020
c) altri servizi	53.798	7.847	0	61.645	62.694	-1.049
10) ammortamenti e svalutazioni:	1.610	0	0	1.610	1.610	0
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.610	0	0	1.610	1.610	0
14) oneri diversi di gestione	119.002	43.614	0	162.616	182.345	-19.729
a) risorse destinate alle coperture	80.527	43.575	0	124.102	159.072	-34.970
b) risorse destinate alle coperture "vincolate"	38.340	0	0	38.340	18.808	19.532
c) altri oneri	135	39	0	174	4.465	-4.291
Totale Costi della produzione B)	7.429.786	1.092.365	0	8.522.151	7.917.300	604.851
Diff.za tra valore e costi della produzione (A-B)	28.947	-125	0	28.822	19.174	9.648
20) Imposte sul reddito d'esercizio						
20 a) Imposte correnti	0	0	0	0	0	0
20 b) Imposte differite	0	0	0	0	0	0
Totale imposte sul reddito d'esercizio	0	0	0	0	0	0
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	28.947	-125	0	28.822	19.174	9.648

AASSOD

Sede Legale : ROMA - Largo Chigi n. 5

**Fondo di dotazione Euro 70.000,00 = int. vers.
Iscrizione nel Registro delle Persone Giuridiche presso l'Ufficio Territoriale
del Governo di Roma al n. 250/2004**

Codice Fiscale n. 97327350589

RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2020

PREMESSA

Il Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla presente Relazione Illustrativa, è stato redatto nel rispetto delle norme previste dalla legislazione civilistica vigente, interpretata ed integrata dai corretti principi contabili predisposti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili così come aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Lo Stato Patrimoniale è stato redatto secondo lo schema previsto dagli articoli 2424 e 2424 bis del Codice Civile, opportunamente modificato e integrato dalle informazioni specificamente richieste dall'articolo 2435-bis del Codice Civile al fine di assicurare una più chiara rappresentazione delle voci di bilancio.

Il Conto Economico, infine, è stato redatto secondo lo schema previsto dagli articoli 2425 e 2425 bis del Codice Civile, anch'esso opportunamente modificato per tenere conto della natura di ente non commerciale dell'associazione.

Ai sensi del 5° comma dell'articolo 2423 del Codice Civile, sia gli importi contenuti negli schemi di bilancio sia quelli inseriti in Relazione Illustrativa sono espressi in unità di Euro, senza cifre decimali.

Per quanto concerne le modalità che sono state seguite per convertire in unità di Euro i dati contabili espressi in centesimi, si è adottato il criterio dell'arrotondamento.

PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO

In riferimento a quanto previsto dall'articolo 2423 bis del Codice Civile, si attesta che:

- si sono indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;

Nel bilancio di esercizio riepilogativo è stata attuata la compensazione tra gli importi a credito/debito esistenti tra le due gestioni (sanitaria e sociale), come si evince dalla colonna "RETTIFICHE".

1) *Criteria applicati nella valutazione delle voci di bilancio, nelle rettifiche di valore e nella conversione dei valori non espressi all'origine in moneta avente corso legale nello Stato (articolo n. 2427, n. 1 del Codice Civile).*

Crediti

I crediti sono iscritti al valore nominale, ritenuto coincidente con quello di presunto realizzo.

Disponibilità liquide

Trattasi delle giacenze dell'Associazione sul conto corrente bancario alla chiusura dell'esercizio.

Sono iscritte per il loro effettivo importo, debitamente conciliato con le risultanze emergenti dall'estratto conto.

Ratei e risconti

I ratei ed i risconti sono stati calcolati in base al criterio della competenza in ragione del tempo.

Debiti

Sono stati rilevati al loro valore nominale.

2) *Analisi delle voci del Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2020*

Crediti

Ammontano a € 1.165.787 e registrano un incremento di € 67.638 rispetto al precedente esercizio. Sono costituiti da:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Rettifiche	Totale
Crediti Vs. Associati per regolazioni premio				
Italiana Toscana	380	0		380
Reale Mutua	196.862	108.219		305.081
Groupama	6.684	44.831		51.515
Italiana Assic.	42.810	0		42.810
Z98	326	0		326
Crediti Vs. Compagnie per anticipo premi	697.245	68.430		765.675
Crediti Vs. gestione sociale AASSOD	38.594	0	-38.594	0
Crediti Vs. gestione sociale per anticipazioni	24.839	0	-24.839	0
Crediti Vs. gestione sanitaria AASSOD		7	-7	0
Totale	1.007.740	221.487	-63.440	1.165.787

Disponibilità liquide

L'importo rappresenta il valore dei depositi bancari di AASSOD presso la Banca Reale alla data di chiusura dell'esercizio, oltre alla giacenza di Cassa in pari data. Ammontano complessivamente a € 899.065 con un decremento di € 262.674 rispetto all'esercizio chiuso al 31.12.2019.

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Depositi bancari	733.401	165.624	899.025
Cassa	40	0	40
Totale	733.441	165.624	899.065

Ratei e risconti attivi

Ammontano a € 786.761, con una variazione di € 43.213 in aumento rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti dallo storno di costi relativi a prestazioni sanitarie di competenza 2021.

Patrimonio netto

Al 31.12.220, risulta pari a € 213.634.

In dettaglio risulta così composto:

- Fondo di dotazione: trattasi della dotazione patrimoniale dell'Associazione versata dal socio fondatore Società Reale Mutua di Assicurazioni pari a € 70.000; nessuna variazione nel corso dell'esercizio in commento;
- Versamento a fondo perduto: ammonta a € 1.677; è costituito dalla parte residua dell'erogazione liberale eseguita dal Socio Fondatore Società Reale Mutua di Assicurazioni in esercizi precedenti;
- Avanzi portati a nuovo pari a € 113.135; sono costituiti dall'accantonamento dagli avanzi di gestioni precedenti;
- Avanzi dell'esercizio: ammonta a € 28.822 ed è riferibile ad un avanzo della gestione sanitaria di € 28.947 e ad un disavanzo della gestione sociale di € 125.

Debiti verso Banche

Sono costituiti da competenze bancarie da liquidare di € 187, con una variazione in aumento di € 14 rispetto al precedente esercizio.

Debiti verso fornitori

Ammontano a € 16.230; presentano un decremento di € 5.534 rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Fornitori	0	0	0
Fornitori per fatture da ricevere	16.230	0	16.230
Totale	16.230	0	16.230

Altri Debiti

Ammontano a € 1.831.292 con un decremento di € 219.903 rispetto al precedente esercizio.

Tali debiti sono principalmente composti da:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Rettifiche	Totale
Debiti Vs. Associati per versamenti annualità successive	1.191.103	162.545	0	1.353.648
Debiti Vs. Associati per errati incassi	4.279	184	0	4.463
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza REALE MUTUA	263.774	108.100	0	371.874
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza FPA SRL GROUPAMA	6.630	44.793	0	51.423
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza Italiana Assicuraz.	49.564	0	0	49.564
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza Z98	320	0	0	320
Debiti Vs. gestione sociale AASSOD	7	0	-7	0
Debiti Vs. gestione sanitaria	0	38.594	-38.594	0
Debiti Vs. gestione sanitaria per anticipazioni	0	24.839	-24.839	0
Totale	1.515.677	379.055	-63.440	1.831.292

Ratei e risconti passivi

Ammontano a € 795.101, con un incremento di € 45.087 rispetto all'esercizio precedente, sono costituiti dalla parte di contributi annuali e contributi sanitari di competenza 2021.

VERIFICA DEL RISPETTO DELLA SOGLIA DEL 20% DI RISORSE VINCOLATE RISPETTO ALLE RISORSE COMPLESSIVE

Con il Decreto del 31/03/2008 il Ministero della Salute ha istituito l'Anagrafe dei Fondi Sanitari e con il Decreto del 27/10/2009 ha definito le procedure e le modalità di funzionamento dell'Anagrafe dei Fondi Sanitari.

In particolare, il Ministero della Salute, dopo avere specificato gli ambiti di intervento di enti, casse e società di mutuo soccorso aventi esclusivamente fine assistenziale, ha previsto che:

- A.** gli ambiti si intendono rispettati a condizione che almeno il 20% delle risorse complessive sia destinato all'erogazione di prestazioni di assistenza odontoiatrica, di assistenza socio-sanitaria rivolta ai soggetti non autosufficienti nonché prestazioni finalizzate al recupero della salute di soggetti temporaneamente inabilitati da malattia o infortunio, erogate presso strutture autorizzate all'esercizio, in base alla vigente normativa regionale, anche se non accreditate;
- B.** il rispetto della soglia delle risorse vincolate, su base annua, costituisce condizione (a valere dall'anno 2012), affinché i soci possano beneficiare, annualmente, del trattamento fiscale agevolato di cui all'art. 51, comma 2, lettera a), del decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, e successive modificazioni.

Nel 2019 A.ASS.OD. ha ottenuto il rinnovo dell'iscrizione al Numero di protocollo: 0021558-23/10/2020-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P.

Con riferimento alle informazioni richieste dalla normativa per la verifica del rispetto della soglia vincolata per l'esercizio chiuso al 31.12.2020, si precisa che:

- A.** L'ammontare complessivo delle risorse destinate alla copertura di tutte le prestazioni sanitarie ai propri assistiti ammonta a **€ 7.374.243**

Dettaglio importi denominatore, come da dettaglio Rendiconto Sanitaria:

AMMONTARE COMPLESSIVO RISORSE DESTINATE	IMPORTI
Competenza anno 2020 (5.586.926 + 1.668.450)	7.255.376
Esercizio precedenti (80.527 + 38.340)	118.867
Totale Contributi (A)	7.374.243

- B.** le risorse destinate all'erogazione di prestazioni "vincolate" (D.M. 27/10/2009, art. 2, comma 2, lettera d)) ammontano **€ 1.706.790**.

Dettaglio importi numeratore, come da dettaglio Rendiconto Sanitaria:

AMMONTARE RISORSE DESTINATE ALLE PRESTAZIONI SANITARIE VINCOLATE	IMPORTI
Premi di competenza 2020	
Premi LTC	420.392
Premi sanitari	8.294
Premi riabilitazione	76.700
Premi odontoiatriche	1.163.064
Totale	1.668.450
Regolazione premi anno precedente	
Premi LTC	27.020
Premi sanitari	5

Premi riabilitazione	84
Premi odontoiatriche	11.231
Totale	38.340
Totale Premi (B)	1.706.790

$$B / A \times 100 = \mathbf{23,15\%}$$

La soglia prevista dalla normativa sopra riportata è rispettata.

AVANZO DI GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2020

L'esercizio 2020 chiude con un avanzo di gestione di € 28.822 che si propone di destinare come segue:

- il 10% del risultato d'esercizio pari ad € 2.882, all'associazione "CASA OZ Onlus" con sede in Torino, Corso Moncalieri 262;
- la parte residua pari a € 25.940, accantonamento alla voce "Avanzi portati a nuovo".

da ripartire nel seguente modo:

AASSOD	Avanzi dell'esercizio	Casa OZ Onlus	Avanzi portati a nuovo
Gestione Sanitaria	28.947	(2.882)	26.065
Gestione Sociale	(125)	0	(125)
Totale	28.822	(2.882)	25.940

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Marco Mazzucco

DETTAGLI

BILANCIO AL 31.12.2020

Gestione sanitaria

AASSOD - GESTIONE SANITARIA

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO

ATTIVITA'

	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
B) Immobilizzazioni			
I - Immobilizzazioni immateriali			
1) <i>costi di impianto e di ampliamento</i>			
- Spese di modifica statuto associazione	8.916	8.916	0
meno:			
fondo ammortamento	-8.916	-8.916	0
Totale costi di impianto e ampliamento	0	0	0
4) <i>concessioni, licenze software</i>			
- Sito Internet	8.052	8.052	0
meno:			
fondo ammortamento	-3.221	-1.610	-1.611
Totale costi di impianto e ampliamento	4.831	6.442	-1.611
Totale Immobilizzazioni (B)	4.831	6.442	-1.611
 C) Attivo circolante			
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati per regolazioni premio Italiana Toscana	380	380	0
- Verso Associati per regolazioni premio Reale Mutua	196.862	148.944	47.918
- Verso Associati per regolazioni premio Groupama	6.684	1.004	5.680
- Verso Associati per regolazioni premio Italiana Ass	42.810	35.217	7.593
- Verso Associati per regolazioni premio Z98	326	0	326
- Verso Compagnie per anticipo premi	697.245	768.194	-70.949
- Crediti verso gestione Sociale per anticipazioni	24.839	17.184	7.655
- Crediti verso gestione sociale AASSOD	38.594	38.587	7
Totale crediti verso altri	1.007.740	1.009.510	-1.770
Totale crediti	1.007.740	1.009.510	-1.770
 IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale	733.401	982.480	-249.079
3) Cassa			
- Cassa denaro	40	40	0
Totale disponibilità liquide	733.441	982.520	-249.079
Totale attivo circolante (C)	1.741.181	1.992.030	-250.849

D) Ratei e Risconti

- Risconti attivi	2.184	2.022	162
- Risconti attivi su prestazioni sanitarie	766.900	720.215	46.685
Totale Ratei e risconti	769.084	722.237	46.847
Totale attività	2.515.096	2.720.709	-205.613

PASSIVITA'

	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
A) Patrimonio netto			
I Fondo di dotazione	70.000	70.000	0
VII Altre riserve, distintamente indicate	1.677	1.678	-1
Versamenti a fondo perduto	1.677	1.677	0
Riserva c/arrotondamenti euro	0	1	-1
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	105.319	88.348	16.971
IX Risultato della gestione	28.947	18.857	10.090
Totale patrimonio netto (A)	205.943	178.883	27.060

D) Debiti

4) debiti verso banche

esigibili entro l'esercizio successivo

- debiti verso Banca Reale per competenze da liquidare	135	121	14
--	------------	------------	----

Totale debiti verso banche

135	121	14
------------	------------	----

7) debiti verso fornitori

esigibili entro l'esercizio successivo

- debiti verso fornitori	0	5.636	-5.636
- debiti verso fornitori per fatture da ricevere	16.230	16.128	102

Totale debiti verso fornitori

16.230	21.764	-5.534
---------------	---------------	--------

Dettaglio debiti verso fornitori per fatture da ricevere	2.020	2019
Dr.Mario Beraldi	1.903	1.903
Dr. Giovanni Rayneri	1.903	1.903
Dr. Stefano Garelli	2.538	2.538
SICSIM SRL	9.150	9.150
Studio Garelli	736	634
Totale	16.230	16.128

14) altri debiti

esigibili entro l'esercizio successivo

- debiti verso Associati per versamenti annualità successive	1.191.103	1.566.692	-375.589
- debiti verso Associati per errati incassi	4.279	2.336	1.943
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi Reale Mutua	263.774	183.672	80.102
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi Groupama	6.630	950	5.680
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi Italiana Assic.	49.564	34.179	15.385
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi Z98	320	0	320
- debiti verso Associati per regolazione premi	0	0	0
- debiti verso gestione sociale AASSOD	7	3.737	-3.730

Totale altri debiti

1.515.677	1.791.566	-275.889
------------------	------------------	----------

Totale debiti (D)

1.532.042	1.813.451	-281.409
------------------	------------------	----------

E) RATEI E RISCONTI

- Risconti passivi su contributi annuali	10.211	8.160	2.051
- Risconti passivi su contributi sanitari	766.900	720.215	46.685

Totale Ratei e risconti

777.111	728.375	48.736
----------------	----------------	--------

Totale passività

2.515.096	2.720.709	-205.613
------------------	------------------	----------

CONTO ECONOMICO

Periodo	Periodo	Variazione
01.01.2020	01.01.2019	
31.12.2020	31.12.2019	

A) VALORE DELLA PRODUZIONE**1) Contributi associati**

- contributi una tantum	13.398	13.951	-553
- contributi annuali	70.025	62.235	7.790
- contributi	7.255.377	6.842.079	413.298
- arrotondamenti e abbuoni attivi	2	5	-3

Totale Contributi Associati

7.338.802	6.918.270	420.532
------------------	------------------	---------

5) Altri contributi e proventi

- contributi copertura spese es. precedenti	1.043	137	906
- contributi sanitari es. precedenti	118.867	108.961	9.906
- sopravvenienze attive	21	2.528	-2.507

Totale Altri Contributi e proventi

119.931	111.626	8.305
----------------	----------------	-------

Totale valore della produzione A)

7.458.733	7.029.896	428.837
------------------	------------------	---------

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

7) spese per servizi

- prestazioni sanitarie	5.586.926	5.223.649	363.277
- premi LTC	420.392	399.273	21.119
- premi sanitari	8.294	2.615	5.679
- premi riabilitazione	76.700	63.902	12.798
- premi odontoiatriche	1.163.064	1.152.640	10.424

- consulenze professionali	2.394	2.830	-436
- consulenze notarili	0	191	-191
- servizi amministrativi	32.008	32.656	-648
- altri costi	13.409	14.095	-686
- emolumenti sindacali	5.548	5.660	-112
- spese bancarie	439	402	37
Totale spese per servizi	7.309.174	6.897.913	411.261
10) ammortamenti e svalutazioni			
- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.610	1.610	0
Totale ammortamenti	1.610	1.610	0
14) oneri diversi di gestione			
- imposta di bollo su e/c	100	100	0
- sanzioni e ravvedimenti	27	0	27
- arrotondamenti e abbuoni passivi	8	3	5
- prestazioni sanitarie es. precedenti	80.527	90.154	-9.627
- premi LTC es. prec.	27.020	1.322	25.698
- premi sanitari es. prec.	5	23	-18
- premi riabilitazione es. prec.	84	450	-366
- premi odontoiatriche es. prec.	11.231	17.013	-5.782
- sopravvenienze passive	0	2.451	-2.451
Totale oneri diversi di gestione	119.002	111.516	7.486
Totale Costi della produzione B)	7.429.786	7.011.039	418.747
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	28.947	18.857	10.090
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	28.947	18.857	10.090

DETTAGLI

BILANCIO AL 31.12.2020

Gestione sociale

AASSOD - GESTIONE SOCIALE

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO

ATTIVITA'

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>Variazione</u>
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati per regolazioni premio Reale Mutua	108.219	38.222	69.997
- Verso Associati per regolazioni premio Groupama	44.831	29.826	15.005
- Verso Compagnie per anticipo premi	68.430	76.362	-7.932
- Verso Compagnie per rimborsi	0	0	0
- Verso gestione sanitaria AASSOD	7	3.737	-3.730
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale crediti verso altri	221.487	148.147	73.340
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale crediti	221.487	148.147	73.340
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale	165.624	179.219	-13.595
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale disponibilità liquide	165.624	179.219	-13.595
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Totale attivo circolante (C)	387.111	327.366	59.745
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
D - Ratei e RISCONTI			
- Risconti attivi	0	0	0
- Risconti attivi su prestazioni sociali	17.677	21.311	-3.634
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale Ratei e risconti	17.677	21.311	-3.634
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Totale attività	404.788	348.677	56.111
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

PASSIVITA'

	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
A) Patrimonio netto			
I Fondo di dotazione	0	0	0
VII Altre riserve, distintamente indicate	0	1	-1
Versamenti a fondo perduto	0	0	0
Riserva c/arrotondamenti euro	0	1	-1
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	7.816	7.531	285
IX Risultato della gestione	-125	317	-442
Totale patrimonio netto (A)	7.691	7.849	-158
D) Debiti			
4) debiti verso banche			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso Banca Reale per competenze da liquidare	52	52	0
Totale debiti verso banche	52	52	0
14) Altri debiti			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso Associati per rimborso regolazione premio	0	0	0
- debiti verso Associati per versamenti annualità successive	162.545	194.187	-31.642
- debiti verso Associati per errati versamenti	184	184	0
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi di competenza Reale Mutua	108.100	39.208	68.892
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi di competenza FPA SRL GROUPAMA	44.793	29.787	15.006
- debiti verso gestione sanitaria AASSOD	38.594	38.587	7
- debiti verso gestione sanitaria per anticipazioni	24.839	17.184	7.655
Totale altri debiti	379.055	319.137	59.918
Totale debiti (D)	379.107	319.189	59.918

	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
E) RATEI E RISCONTI			
- Risconti passivi su quote associative	0	0	0
- Risconti passivi su contributi sociali	313	328	-15
- Risconti passivi su contributi	17.677	21.311	-3.634
Totale Ratei e risconti	17.990	21.639	-3.649
Totale passività	404.788	348.677	56.111

CONTO ECONOMICO

	Periodo 01.01.2020 31.12.2020	Periodo 01.01.2019 31.12.2019	Variazione
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
A1) Contributi Associati			
- contributi una tantum associati	445	372	73
- contributi annuali	6.725	6.592	133
- contributi	1.040.904	828.572	212.332
- arrotondamenti e abbuoni attivi	2	1	1
Totale Contributi associati	1.048.076	835.537	212.539
A5) Altri contributi e proventi			
- contributi annuali es. precedenti	575	425	150
- contributi sociali es. precedenti	43.575	68.918	-25.343
- sopravvenienze attive	14	1.698	-1.684
Totale Altri contributi e proventi	44.164	71.041	-26.877
VALORE DELLA PRODUZIONE TOTALE A)	1.092.240	906.578	185.662

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

7) spese per servizi

- prestazioni sociali	1.040.904	828.572	212.332
- consulenze professionali	343	342	1
- consulenze notarili	0	23	-23
- servizi amministrativi	4.592	3.944	648
- spese convocazione assemblee	0	0	0
- altri costi per servizi	1.924	1.702	222
- emolumenti sindacali	796	684	112
- spese postali	0	0	0
- valori bollati	0	0	0
- spese bancarie	192	165	27
Totale spese per servizi	1.048.751	835.432	213.319

14) oneri diversi di gestione			
- imposta di bollo su e/c	24	70	-46
- arrotondamenti e abbuoni passivi	1	1	0
- ritenute a titolo d'imposta su interessi attivi	0	0	0
- sopravvenienze passive per contributi sociali es. precedenti	0	0	0
- sopravvenienze passive per prestazioni sociali es. precedenti	43.575	68.918	-25.343
- sopravvenienze passive	14	1.840	-1.826
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale oneri diversi di gestione	43.614	70.829	-27.215
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale Costi della produzione B)	1.092.365	906.261	186.104
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	-125	317	-442
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	-125	317	-442
	<hr/>	<hr/>	<hr/>