

RELAZIONE SULLA GESTIONE

BILANCIO AL 31.12.2022

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 2022.

Nel corso del 2022 è proseguita l'attività dell'Associazione con le due gestioni, "sanitaria" e "sociale", con una raccolta delle contribuzioni, che hanno superato i 10 milioni di euro, in crescita rispetto all'anno precedente e alle stime del bilancio previsionale. La gestione sanitaria si conferma quella prevalente, con la raccolta di contributi che - come per l'anno 2021 - rappresentano la prevalenza del valore complessivo della produzione (89,8%), mentre i contributi destinati alla gestione sociale costituiscono il 10,2% 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 i Soci Datori di lavoro sono risultati pari a 556 ed i Soci Ordinari sono 17.735. 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%, in aumento rispetto all'anno precedente e così come evidenziato nello schema che segue, a vantaggio di tutti gli associati.

	TOTALE		GESTIONE SANITARIA		GESTIONE SOCIALE	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
N° SOCI DATORI DI LAVORO A FINE ESERCIZIO	556	443				
CONTRIBUTI DESTINATI ALLE PRESTAZIONI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO	€ 10.329.691	€ 8.386.226	€ 9.276.973	€ 7.499.183	€ 1.052.718	€ 887.043
<i>- di cui per prestazioni vincolate</i>			€ 2.269.615	€ 1.733.877		
% PRESTAZIONI VINCOLATE			24,46%	23,17%		

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 2023 il rinnovo dell'iscrizione presso l'Anagrafe dei Fondi Sanitari.

Nei primi mesi del 2023 l'andamento dell'Associazione è stato caratterizzato dal rinnovo delle coperture e da un ingresso significativo di Soci Datori di lavoro per 66 nuove unità, in parte (15 aziende) collegate alla convenzione ANASTE. Al contempo, risultano pervenute alcune disdette di importo rilevante (ca. 800 mila euro di contributi) da parte di 18 Soci Datori di lavoro in uscita.

Anche per tutte le nuove Aziende sono state stipulate, con le Compagnie individuate, polizze assicurative di tipo assistenziale.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Marco Mazzucco

BOVIVA

AASSOD

ASSOCIAZIONE PER L'ASSISTENZA SANITARIA, SOCIALE E ODONTOIATRICA

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

BILANCIO AL 31.12.2022

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0	0	0	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI						
I - Immobilizzazioni immateriali	1.610	0	0	1.610	3.221	-1.611
II - Immobilizzazioni materiali	0	0	0	0	0	0
III - Immobilizzazioni finanziarie	150.000	0	0	150.000	0	-150.000
Totale Immobilizzazioni (B)	151.610	0	0	151.610	3.221	148.389
C) ATTIVO CIRCOLANTE						
I - Rimanenze	0	0	0	0	0	0
II - Crediti	1.709.618	172.430	-63.820	1.818.228	1.389.239	428.989
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0	0	0	0
IV - Disponibilità liquide	736.376	180.430	0	916.806	1.102.557	-185.751
Totale Attivo circolante (C)	2.445.994	352.860	-63.820	2.735.034	2.491.796	243.238
D) RATEI E RISCONTI	1.273.216	27.755	0	1.300.971	963.869	337.102
Totale attivo (A + B + C + D)	3.870.820	380.615	-63.820	4.187.615	3.458.886	728.729

PASSIVO

	SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
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	1.680	1	0	1.681	1.681	0
Versamenti a fondo perduto	1.677	0	0	1.677	1.677	0
Riserva c/arrotondamenti euro	3	1	0	4	4	0
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	158.881	9.852	0	168.733	141.958	26.775
IX Avanzi (Disavanzi) dell'esercizio	30.877	623	0	31.500	32.885	-1.385
Totale Patrimonio netto (A)	261.438	10.476	0	271.914	246.524	25.390
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	369	44	0	413	199	214
7) debiti verso fornitori	20.710	0	0	20.710	16.128	4.582
11) debiti Tributarî	0	0	0	0	0	0
14) altri debiti	2.302.664	341.891	-63.820	2.580.735	2.221.541	359.194
TOTALE DEBITI D)	2.323.743	341.935	-63.820	2.601.858	2.237.868	363.990
E) RATEI E RISCOINTI	1.285.639	28.204	0	1.313.843	974.494	339.349
Totale passivo (A + B + C + D + E)	3.870.820	380.615	-63.820	4.187.615	3.458.886	728.729

CONTO ECONOMICO

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

	SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	Periodo 01.01.2021 31.12.2021	<i>Variazione</i>
1) contributi associati	9.352.589	999.661	0	10.352.250	8.428.225	1.924.025
- contributi una tantum	16.683	377	0	17.060	8.807	8.253
- contributi annuali copertura spese	86.504	8.978	0	95.482	85.977	9.505
- contributi annuali copertura spese - Anaste	13.229	0	0	13.229	0	13.229
- contributi (sanitari e sociali)	8.589.984	990.305	0	9.580.289	8.333.401	1.246.888
- contributi (sanitari e sociali) Anaste	646.180	0	0	646.180	0	646.180
- arrotondamenti e abbuoni attivi	9	1	0	10	40	-30
5) altri contributi e proventi	41.388	62.675	0	104.063	55.142	48.921
<i>altri ricavi</i>	0	0	0	0	0	0
<i>contributi in conto esercizio</i>	0	0	0	0	0	0
Totale Valore della produzione A)	9.393.977	1.062.336	0	10.456.313	8.483.367	1.972.946

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

7) per servizi	9.320.178	999.365	0	10.319.543	8.393.458	1.926.085
a) risorse destinate alle coperture	6.972.088	990.305	0	7.962.393	6.601.300	1.361.093
b) risorse destinate alle coperture "vincolate"	2.264.076	0	0	2.264.076	1.732.102	531.974
c) altri servizi	84.014	9.060	0	93.074	60.056	33.018
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	41.918	62.504	0	104.422	55.414	49.008
a) risorse destinate alle coperture es. precedenti	35.271	62.413	0	97.684	47.049	50.635
b) risorse destinate alle coperture "vincolate" es. prec.	5.539	0	0	5.539	5.776	-237
c) altri oneri	1.108	91	0	1.199	2.589	-1.390
Totale Costi della produzione B)	9.363.706	1.061.869	0	10.425.575	8.450.482	1.975.093
Diff.za tra valore e costi della produzione (A-B)	30.271	467	0	30.738	32.885	-2.147

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

	SANITARIA	SOCIALE	SOCIALE	TOTALE	TOTALE	
	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	Periodo 01.01.2021 31.12.2021	<i>Variazione</i>
16) altri proventi finanziari						
d) proventi diversi dai precedenti	606	156	0	762	0	762
<i>altri proventi</i>	606	156	0	762	0	762
Totale Proventi e oneri finanziari C)	606	156	0	762	0	762
Risultato prima delle imposte (A-B+C)	30.877	623	0	31.500	32.885	-1.385
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	30.877	623	0	31.500	32.885	-1.385

AASSOD

**ASSOCIAZIONE PER L'ASSISTENZA SANITARIA, SOCIALE E
ODONTOIATRICA**

Sede Legale : ROMA - Largo Chigi n. 5

**Fondo di dotazione Euro 70.000,00 = int. vers.
Associazione riconosciuta iscritta al n. 250/2004 del Registro delle Persone
Giuridiche presso la Prefettura - Ufficio Territoriale del Governo di Roma**

Codice Fiscale n. 97327350589

RELAZIONE ILLUSTRATIVA
AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2022

PREMESSA

Il Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022, 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) Criteri 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).

Immobilizzazioni Immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, inclusi i costi accessori e l'IVA in quanto non detraibile. Sono espese in bilancio al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi

Immobilizzazioni Finanziarie

Sono iscritti al minor valore tra il prezzo d'acquisto e quanto è possibile realizzare sulla base dell'andamento del mercato.

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 2022*

Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Sito internet	8.052		8.052
Fondo ammortamento Sito Internet	(6.442)		(6.442)
Totale	1.610	0	1.610

Immobilizzazioni Finanziarie

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Capitale Azienda Reale – contratto a premio unico rivalutabile annualmente	150.000	0	150.000
Totale	150.000	0	150.000

Crediti

Ammontano a € 1.818.228 e registrano un incremento di € 428.989 rispetto al precedente esercizio. Sono costituiti da:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Rettifiche	Totale
Crediti Vs. Associati	314.883	99.696	0	414.579
Reale Mutua	0	0	0	0
Groupama	0	0	0	0
Italiana Assic.	0	0	0	0
Crediti Vs. Compagnie per anticipo premi	1.330.485	72.615	0	1.403.100
Crediti Vs. gestione sociale AASSOD	18.362	0	-18.362	0
Crediti Vs. gestione sociale per anticipazioni	45.451	0	-45.451	0
Crediti Vs. gestione sanitaria AASSOD	0	7	-7	0
Crediti diversi	437	112	0	549
Totale	1.709.618	172.430	-63.820	1.818.228

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 € 916.846 con un decremento di € 185.751 rispetto all'esercizio chiuso al 31.12.2021.

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Depositi bancari	736.376	180.430	916.806
Cassa	40	0	40
Totale	736.416	180.430	916.846

Ratei e risconti attivi

Ammontano a € 1.300.971, con una variazione di € 337.102 in aumento rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti dallo storno di costi relativi a prestazioni sanitarie di competenza 2023.

Patrimonio netto

Al 31.12.2022, risulta pari a € 271.914.

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;
- Riserva c/arrotondamento euro: ammonta a € 4;
- Avanzi portati a nuovo pari a € 168.733; sono costituiti dall'accantonamento degli avanzi di gestioni precedenti;
- Avanzi dell'esercizio: ammonta a € 31.500 ed è riferibile ad un avanzo della gestione sanitaria di € 30.877 e ad un avanzo della gestione sociale di € 623.

Debiti verso Banche

Sono costituiti da competenze bancarie da liquidare di € 413, con una variazione in aumento di € 214 rispetto al precedente esercizio.

Debiti verso fornitori

Ammontano a € 20.710; presentano un incremento di € 4.582 rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Fornitori	366	0	366
Fornitori per fatture da ricevere	20.344	0	20.344
Totale	20.710	0	20.710

Altri Debiti

Ammontano a € 2.580.735 con un incremento di € 359.194 rispetto al precedente esercizio.

Tali debiti sono principalmente composti da:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Rettifiche	Totale
Debiti Vs. Associati per errati incassi	4.811	859	0	5.670
Debiti Vs. Associati versamento anno successivo	1.941.719	0	0	1.941.719
Debiti per quote da perfezionare - Anaste	1.730	0	0	1.730
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza REALE MUTUA	254.252	91.005	0	345.257
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza Italia Assicurazione	10.666	7.154	0	17.820
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza FPA SRL GROUPAMA	0	68	0	68
Debito Vs. Gestione Anaste	89.479	0	0	89.479
Debiti Vs. gestione sociale AASSOD	7	0	-7	0
Debiti Vs. associati per quote da perfezionare	0	178.992	0	178.992
Debito Vs. gestione sanitaria per anticipazioni	0	45.451	-45.451	0
Debiti Vs. gestione sanitaria	0	18.362	-18.362	0
Totale	2.302.664	341.891	-63.820	2.580.735

Ratei e risconti passivi

Ammontano a € 1.313.843, con un incremento di € 339.349 rispetto all'esercizio precedente, sono costituiti dalla parte di contributi annuali e contributi sanitari di competenza 2023.

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 2022 A.ASS.OD. ha ottenuto il rinnovo dell'iscrizione al Numero di protocollo: 0021002-19/10/2022-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P.

Con riferimento alle informazioni richieste dalla normativa per la verifica del rispetto della soglia vincolata per l'esercizio chiuso al 31.12.2022, si precisa che:

- A.** L'ammontare complessivo delle risorse destinate alla copertura di tutte le prestazioni sanitarie ai propri assistiti ammonta a **€ 9.276.973**

Dettaglio importi denominatore, come da dettaglio Rendiconto Sanitaria:

AMMONTARE COMPLESSIVO RISORSE DESTINATE	IMPORTI
Contributi sanitari competenza 2022	8.589.984
Contributi sanitari competenza 2022 _ Anaste	646.180
Contributi sanitari relativi ad esercizi precedenti	40.809
Totale Contributi (A)	9.276.973

- B. le risorse destinate all'erogazione di prestazioni "vincolate" (D.M. 27/10/2009, art. 2, comma 2, lettera d)) ammontano € 2.269.615.

Dettaglio importi numeratore, come da dettaglio Rendiconto Sanitaria:

AMMONTARE RISORSE DESTINATE ALLE PRESTAZIONI SANITARIE VINCOLATE	IMPORTI
Premi di competenza 2022	
Premi LTC	489.606
Premi sanitari	21.265
Premi riabilitazione	134.266
Premi odontoiatriche	1.321.714
Premi LTC _ Anaste	4
Premi sanitari _ Anaste	6.462
Premi riabilitazione _ Anaste	12.924
Premi odontoiatriche _ Anaste	277.835
Totale	2.264.076
Regolazione premi anno precedente	
Premi LTC	1.591
Premi sanitari	20
Premi odontoiatriche	3.928
Totale	5.539
Totale Premi (B)	2.269.615

$$B / A \times 100 = 24,46\%$$

La soglia prevista dalla normativa sopra riportata è rispettata.

AVANZO DI GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2022

L'esercizio 2022 chiude con un avanzo di gestione di € 31.500 che si propone di destinare come segue:

- il 10% del risultato d'esercizio pari ad € 3.150, alla "Fondazione DYNAMO CAMP Ente del Terzo Settore", con sede in San Marcello Piteglio (PT);
- la parte residua pari a € 28.350, accantonamento alla voce "Avanzi portati a nuovo".

da ripartire nel seguente modo:

AASSOD	Avanzi dell'esercizio	Fondazione DYNAMO CAMP Ente del Terzo Settore	Avanzi portati a nuovo
Gestione Sanitaria	30.877	(3.088)	27.789
Gestione Sociale	623	(62)	561
Totale	31.500	(3.150)	28.350

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Marco Mazzucco

BOZZA

DETTAGLI

BILANCIO AL 31.12.2022

Gestione sanitaria

AASSOD - GESTIONE SANITARIA

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO AL 31/12/2022

ATTIVITA'	31.12.2022	31.12.2021	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	-6.442	-4.831	-1.611
Totale costi di impianto e ampliamento	1.610	3.221	-1.611
III - Immobilizzazioni finanziarie			
3) <i>altri titoli</i>			
esigibili oltre l'esercizio			
- Investimenti Assicurativi	150.000	0	150.000
Totale altri titoli	150.000	0	150.000
Totale Immobilizzazioni (B)	151.610	3.221	148.389
C) Attivo circolante			
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati	314.883	0	314.883
- Verso Associati per regolazioni premio Reale Mutua	0	274.634	-274.634
- Verso Associati per regolazioni premio Groupama	0	8.906	-8.906
- Verso Associati per regolazioni premio Italiana Ass	0	41.422	-41.422
- Crediti verso diversi	437	0	437
- Verso Compagnie per anticipo premi	1.330.485	941.645	388.840
- Crediti verso gestione Sociale per anticipazioni	45.451	30.984	14.467
- Crediti verso gestione sociale AASSOD	18.362	22.877	-4.515
Totale crediti verso altri	1.709.618	1.320.468	389.150
Totale crediti	1.709.618	1.320.468	389.150
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale	710.437	962.771	-252.334
- Banca Reale gestione Anaste	25.899	0	25.899

Dettaglio debiti verso fornitori per fatture da ricevere	2022	2021
Dr. Mario Beraldi	1.903	1.903
Dr. Giovanni Rayneri	3.806	1.903
Dr. Stefano Garelli	2.538	2.538
SICSIM SRL	10.980	9.150
Studio Garelli	1.117	634
Totale	20.344	16.128

14) altri debiti

esigibili entro l'esercizio successivo

- debiti verso Associati per versamenti annualità successive	0	1.648.932	-1.648.932
- debiti verso Associati per errati incassi	4.811	14.762	-9.951
- debiti verso Associati versamento anno successivo	1.941.719	0	1.941.719
- debiti per quote da perfezionare - Anaste	1.730	0	1.730
- debiti verso gestione sociale AASSOD	7	7	0
- debiti verso gestione Anaste	89.479	0	89.479
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi Reale Mutua	254.252	308.066	-53.814
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi Groupama	0	8.906	-8.906
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi Italiana Assic.	10.666	43.011	-32.345
Totale altri debiti	2.302.664	2.023.684	278.980
Totale debiti (D)	2.323.743	2.039.963	283.780
E) Ratei e risconti			
- Risconti passivi su contributi copertura spese	14.465	12.292	2.173
- Risconti passivi su premi	1.269.086	901.879	367.207
- Risconti passivi Anaste	2.088	0	2.088
Totale Ratei e risconti	1.285.639	914.171	371.468
Totale passività	3.870.820	3.190.564	680.256

CONTO ECONOMICO

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	Periodo 01.01.2021 31.12.2021	Variazione
1) Contributi associati			
- contributi una tantum	16.683	7.851	8.832
- contributi annuali copertura spese	86.504	78.332	8.172
- contributi annuali copertura spese - Anaste	13.229	0	13.229
- contributi sanitari	8.589.984	7.470.932	1.119.052
- contributi sanitari - Anaste	646.180	0	646.180
- arrotondamenti e abbuoni attivi	9	0	9
Totale Contributi Associati	9.352.589	7.557.115	1.795.474
5) Altri contributi e proventi			
- contributi copertura spese es. precedenti	579	245	334

- contributi sanitari es. precedenti	40.809	28.251	12.558
Totale Altri Contributi e proventi	41.388	28.496	12.892
Totale valore della produzione A)	9.393.977	7.585.611	1.808.366
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
7) spese per servizi			
- servizi amministrativi	57.297	32.812	24.485
- consulenze professionali	3.120	2.423	697
- emolumenti sindacali	5.730	5.687	43
- spese bancarie	1.271	476	795
- altri costi	16.311	12.217	4.094
- consulenze notarili e legali	285	99	186
Totale spese per servizi	84.014	53.714	30.300
7) spese per coperture sanitarie			
- prestazioni sanitarie	6.623.133	5.738.831	884.302
- premi LTC	489.606	433.508	56.098
- premi sanitari	21.265	12.373	8.892
- premi riabilitazione	134.266	85.829	48.437
- premi odontoiatriche	1.321.714	1.200.392	121.322
- prestazioni sanitarie - Anaste	348.955	0	348.955
- premi LTC - Anaste	4	0	4
- premi sanitari - Anaste	6.462	0	6.462
- premi riabilitazione - Anaste	12.924	0	12.924
- premi odontoiatriche - Anaste	277.835	0	277.835
Totale spese per servizi	9.236.164	7.470.933	1.765.231
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	191	100	91
- arrotondamenti e abbuoni passivi	16	0	16
- ritenute a titolo d'imposta su interessi attivi	169	0	169
- prestazioni sanitarie es. precedenti	35.271	22.475	12.796
- premi LTC es. prec.	1.591	188	1.403
- premi sanitari es. prec.	20	140	-120
- premi riabilitazione es. prec.	0	286	-286
- premi odontoiatriche es. prec.	3.928	5.162	-1.234
- sopravvenienze passive	732	518	214
Totale oneri diversi di gestione	41.918	28.869	13.049
Totale Costi della produzione B)	9.363.706	7.555.126	1.808.580
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	30.271	30.485	-214

	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	Periodo 01.01.2021 31.12.2021	<i>Variazione</i>
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
16) altri proventi finanziari			
d) proventi diversi dai precedenti			
- interessi attivi su c/c bancario	606	0	606
Totale proventi finanziari	606	0	606
Totale proventi e oneri finanziari (C)	606	0	606
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	30.877	30.485	392

BOZZA

DETTAGLI

BILANCIO AL 31.12.2022

Gestione sociale

AASSOD - GESTIONE SOCIALE

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO AL 31/12/2022

ATTIVITA'

	<u>31.12.2022</u>	31.12.2021	<i>Variazione</i>
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati	99.696	0	99.696
- Verso Associati per regolazioni premio Reale Mutua	0	47.993	-47.993
- Verso Associati per regolazioni premio Groupama	0	0	0
- Verso Associati per regolazioni premio Italiana Assicurazione	0	7.297	-7.297
- crediti diversi	112	0	112
- Verso Compagnie per anticipo premi	72.615	67.342	5.273
- Verso Compagnie per rimborsi	0	0	0
- Verso gestione sanitaria AASSOD	7	7	0
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale crediti verso altri	172.430	122.639	49.791
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale crediti	172.430	122.639	-49.905
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale	180.430	139.746	40.684
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale disponibilità liquide	180.430	139.746	40.684
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Totale attivo circolante (C)	352.860	262.385	90.475
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
D - Ratei e Risconti			
- Risconti attivi su prestazioni sociali	27.755	59.805	-32.050
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale Ratei e risconti	27.755	59.805	-32.050
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Totale attività	380.615	322.190	58.425
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

PASSIVITA'

	31.12.2022	31.12.2021	<i>Variazione</i>
A) Patrimonio netto			
I Fondo di dotazione	0	0	0
VII Altre riserve, distintamente indicate	1	2	-1
Versamenti a fondo perduto	0	0	0
Riserva c/arrotondamenti euro	1	2	-1
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	9.852	7.692	2.160
IX Risultato della gestione	623	2.400	-1.777
Totale patrimonio netto (A)	10.476	10.094	382
D) Debiti			
4) debiti verso banche			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso Banca Reale per competenze da liquidare	44	48	-4
Totale debiti verso banche	44	48	-4
14) Altri debiti			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso Associati per quote da perfezionare	178.992	142.473	36.519
- debiti verso Associati per errati incassi	859	0	859
- debiti verso gestione sanitaria AASSOD	0	22.877	-22.877
- debiti verso gestione sanitaria per anticipazioni	45.451	30.984	14.467
- debiti verso gestione sanitaria	18.362	0	18.362
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi di competenza Reale Mutua	91.005	48.237	42.768
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi di competenza FPA SRL GROUPAMA	68	0	68
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi di competenza Italiana Assicurazione	7.154	7.154	0
Totale altri debiti	341.891	251.725	90.166
Totale debiti (D)	341.935	251.773	90.162

E) Ratei e Risconti

- Risconti passivi su contributi copertura spese	449	518	-69
- Risconti passivi su premi	0	59.805	-59.805
- Risconti passivi su prestazioni sociali	27.755	0	27.755
Totale Ratei e risconti	28.204	60.323	-32.119
Totale passività	380.615	322.190	58.425

CONTO ECONOMICO**A) VALORE DELLA PRODUZIONE**

	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	Periodo 01.01.2021 31.12.2021	<i>Variazione</i>
1) Contributi Associati			
- contributi una tantum associati	377	956	-579
- contributi annuali copertura spese	8.978	7.645	1.333
- contributi sociali	990.305	862.469	127.836
- arrotondamenti e abbuoni attivi	1	40	-39
Totale Contributi associati	999.661	871.110	128.551
5) Altri contributi e proventi			
- contributi copertura spese annuali es. precedenti	218	366	-148
- contributi sociali es. precedenti	62.413	24.574	37.839
- sopravvenienze attive	44	1.706	-1.662
Totale Altri contributi e proventi	62.675	26.646	36.029
VALORE DELLA PRODUZIONE TOTALE A)	1.062.336	897.756	164.580

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

7) spese per servizi			
- servizi amministrativi	6.143	3.788	2.355
- consulenze professionali	335	280	55
- emolumenti sindacali	614	657	-43
- spese bancarie	188	196	-8
- altri costi per servizi	1.749	1.410	339
- consulenze notarili	31	11	20
- prestazioni sociali	990.305	862.469	127.836
Totale spese per servizi	999.365	868.811	130.554

14) oneri diversi di gestione			
- imposta di bollo su e/c	20	24	-4
- arrotondamenti e abbuoni passivi	28	0	28
- ritenute a titolo d'imposta su interessi attivi	43	0	43
- sopravvenienze passive per prestazioni sociali es. precedenti	62.413	24.574	37.839
- sopravvenienze passive	0	1.947	-1.947
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale oneri diversi di gestione	62.504	26.545	35.959
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale Costi della produzione B)	1.061.869	895.356	166.513
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	467	2.400	-1.933
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
16) altri proventi finanziari			
d) proventi diversi dai precedenti			
- interessi attivi su c/c bancario	156	0	156
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale proventi finanziari	156	0	156
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale proventi e oneri finanziari (C)	156	0	156
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	623	2.400	-1.777
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

BONZA