

RELAZIONE SULLA GESTIONE

BILANCIO AL 31.12.2023

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 2023.

Nel corso del 2023 è proseguita l'attività dell'Associazione con le due gestioni, "sanitaria" e "sociale", con una raccolta delle contribuzioni, attestatasi a più di 12 milioni di euro, in crescita rispetto all'anno precedente e alle stime del bilancio previsionale. La gestione sanitaria si conferma quella prevalente, con raccolta di contributi che - come per l'anno 2022 - rappresentano la maggior parte del valore complessivo della produzione.

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.

Al termine dell'esercizio i Soci Datori di lavoro risultano pari a 616 ed i Soci Ordinari sono 21.159. 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
N° SOCI DATORI DI LAVORO A FINE ESERCIZIO	616	556				
CONTRIBUTI DESTINATI ALLE PRESTAZIONI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO	€ 11.930.701	€ 10.329.691	€ 10.893.015	€ 9.276.973	€ 1.037.686	€ 1.052.718
- di cui per prestazioni vincolate			€ 2.649.869	€ 2.269.615		
% PRESTAZIONI VINCOLATE			24,33%	24,46%		

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 2024 il rinnovo dell'iscrizione presso l'Anagrafe dei Fondi Sanitari.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Marco Mazzucco

BOZZA

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 31.12.2023

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0	0	0	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI						
I - Immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0	1.610	-1.610
II - Immobilizzazioni materiali	0	0	0	0	0	0
III - Immobilizzazioni finanziarie	150.000	0	0	150.000	150.000	-150.000
Totale Immobilizzazioni (B)	150.000	0	0	150.000	151.610	-1.610
C) ATTIVO CIRCOLANTE						
I - Rimanenze	0	0	0	0	0	0
II - Crediti	1.443.116	177.743	-66.564	1.554.295	1.818.228	-263.933
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0	0	0	0
IV - Disponibilità liquide	1.188.977	150.748	0	1.339.725	916.806	422.919
Totale Attivo circolante (C)	2.632.093	328.491	-66.564	2.894.020	2.735.034	158.986
D) RATEI E RISCONTI	1.118.668	46.575	0	1.165.243	1.300.971	-135.728
Totale attivo (A + B + C + D)	3.900.761	375.066	-66.564	4.209.263	4.187.615	21.648

PASSIVO

	SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	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	1.681	-1	0	1.680	1.681	-1
Versamenti a fondo perduto	1.677	0	0	1.677	1.677	0
Riserva c/arrotondamenti euro	4	-1	0	3	4	-1
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	186.670	10.413	0	197.083	168.733	28.350
IX Avanzi (Disavanzi) dell'esercizio	25.072	443	0	25.515	31.500	-5.985
Totale Patrimonio netto (A)	283.423	10.855	0	294.278	271.914	22.364
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	397	37	0	434	413	21
7) debiti verso fornitori	24.128	0	0	24.128	20.710	3.418
11) debiti Tributarî	0	0	0	0	0	0
14) altri debiti	2.460.268	317.083	-66.564	2.710.787	2.580.735	130.052
TOTALE DEBITI D)	2.484.793	317.120	-66.564	2.735.349	2.601.858	133.491
E) RATEI E RISCOINTI	1.132.545	47.091	0	1.179.636	1.313.843	-134.207
Totale passivo (A + B + C + D + E)	3.900.761	375.066	-66.564	4.209.263	4.187.615	21.648

CONTO ECONOMICO

	SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
	Periodo	Periodo	Periodo	Periodo	Periodo	<i>Variazione</i>
	01.01.2023	01.01.2023	01.01.2023	01.01.2023	01.01.2022	
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) contributi associati	10.845.050	995.043	0	11.840.093	10.352.250	1.487.843
- contributi una tantum	17.441	811	0	18.252	17.060	1.192
- contributi annuali copertura spese	92.870	8.011	0	100.881	95.482	5.399
- contributi una tantum Anaste	15.269	0	0	15.269	0	15.269
- contributi annuali copertura spese - Anaste	0	0	0	0	13.229	-13.229
- contributi (sanitari e sociali)	9.969.155	986.219	0	10.955.374	9.580.289	1.375.085
- contributi (sanitari e sociali) Anaste	750.285	0	0	750.285	646.180	104.105
- arrotondamenti e abbuoni attivi	30	2	0	32	10	22
2) variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0	0	0	0	0
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0	0
5) altri contributi e proventi	175.646	54.024	0	229.670	104.063	125.607
<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)	11.020.696	1.049.067	0	12.069.763	10.456.313	1.613.450
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
7) per servizi	10.809.896	994.581	0	11.804.477	10.319.543	1.484.934
a) risorse destinate alle coperture	8.069.570	986.219	0	9.055.789	7.962.393	1.093.396
b) risorse destinate alle coperture "vincolate"	2.649.869	0	0	2.649.869	2.264.076	385.793
c) altri servizi	90.457	8.362	0	98.819	93.074	5.745
8) per godimento beni di terzi	0	0	0	0	0	0
9) per il personale	0	0	0	0	0	0
a) salari e stipendi	0	0	0	0	0	0
b) oneri sociali	0	0	0	0	0	0
c) trattamento di fine rapporto	0	0	0	0	0	0
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0	0	0	0	0
e) altri costi	0	0	0	0	0	0
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
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	0	0	0	0	0	0
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0	0	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0	0	0	0	0
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0	0	0	0	0
12) accantonamento per rischi	0	0	0	0	0	0
13) altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0

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 2023

PREMESSA

Il Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023, 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.

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 6° 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).*

Immobilizzazioni Immateriali

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

Immobilizzazioni Finanziarie

Sono iscritte 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 2023**

Immobilizzazioni Immateriali

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

Immobilizzazioni Finanziarie

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Capitale Azienda Reale – contratto a premio unico rivalutabile annualmente (nota 1)	150.000	0	150.000
Totale	150.000	0	150.000

Nota 1): al 31.12.2023 il capitale maturato in polizza, al lordo degli oneri fiscali, è pari a 153.150,00 €, come da comunicazione rilasciata da Reale Mutua in data 6 giugno 2024.

Crediti

Ammontano a € 1.554.295 e registrano un decremento di € 263.933 rispetto al precedente esercizio. Sono costituiti da:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Rettifiche	Totale
Crediti Vs. Associati	356.041	92.079	0	448.120
Crediti Vs. Associati per quote associative	4.530	768	0	5.298
Crediti Vs. Associati ANASTE	107.607	0	0	107.607
Crediti Vs. associati per regolazioni premio GROUPAMA	0	324	0	324
Crediti Vs. Compagnie per anticipo premi	908.216	84.565	0	992.781
Crediti Vs. gestione sociale AASSOD	5.392	0	-5.392	0
Crediti Vs. gestione sociale per anticipazioni	61.165	0	-61.165	0
Crediti Vs. Compagnia per anticipo premi ANASTE	165	0	0	165
Crediti Vs. gestione sanitaria AASSOD	0	7	-7	0
Totale	1.443.116	177.743	-66.564	1.554.295

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 € 1.339.725 con un incremento di € 422.919 rispetto all'esercizio chiuso al 31.12.2022.

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Depositi bancari Banca Reale	1.144.713	150.748	1.295.461
Depositi bancari Banca Reale gestione ANASTE	44.224	0	44.224
Cassa	40	0	40
Totale	1.188.977	150.748	1.339.725

Ratei e risconti attivi

Ammontano a € 1.165.243, con una variazione di € 135.728 in diminuzione rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti dallo storno di costi relativi a prestazioni sanitarie di competenza 2024.

Patrimonio netto

Al 31.12.2023, risulta pari a € 294.278.

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 € 3;
- Avanzi portati a nuovo pari a € 197.083; sono costituiti dall'accantonamento degli avanzi di gestioni precedenti;
- Avanzi dell'esercizio: ammonta a € 25.515 ed è riferibile ad un avanzo della gestione sanitaria di € 25.072 e ad un avanzo della gestione sociale di € 443.

Debiti verso Banche

Sono costituiti da competenze bancarie da liquidare di € 434, con una variazione in aumento di € 21 rispetto al precedente esercizio.

Debiti verso fornitori

Ammontano a € 24.128; presentano un incremento di € 3.418 rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Fornitori	549	0	549
Fornitori per fatture da ricevere	23.579	0	23.579
Totale	24.128	0	24.128

Altri Debiti

Ammontano a € 2.710.787 con un incremento di € 130.052 rispetto al precedente esercizio.

Tali debiti sono principalmente composti da:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Rettifiche	Totale
Debiti Vs. Associati versamento anno successivo	1.784.353	0	0	1.784.353
Debiti Vs. Associati per errati incassi	407	0	0	407
Debiti per quote da perfezionare - ANASTE	1.990	0	0	1.990
Debiti Vs. Associati versamento anno successivo - ANASTE	121.468	0	0	121.468
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza REALE MUTUA	504.654	86.008	0	590.662
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza Italia Assicurazione	47.389	7.621	0	55.010
Debiti Vs. gestione sociale AASSOD	7	0	-7	0
Debiti Vs. associati per quote da perfezionare	0	156.897	0	156.897
Debito Vs. gestione sanitaria per anticipazioni	0	61.165	-61.165	0

Debiti Vs. gestione sanitaria	0	5.392	-5.392	0
Totale	2.460.268	317.083	-66.564	2.710.787

Ratei e risconti passivi

Ammontano a € 1.179.636, con un decremento di € 134.207 rispetto all'esercizio precedente, sono costituiti dalla parte di contributi annuali e contributi sanitari di competenza 2024.

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 di 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 2023 A.ASS.OD. ha ottenuto il rinnovo dell'iscrizione al Numero di protocollo: 0038966-31/10/2023-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P.

Con riferimento alle informazioni richieste dalla normativa per la verifica del rispetto della soglia vincolata per l'esercizio chiuso al 31.12.2023, si precisa che:

- A.** L'ammontare complessivo delle risorse destinate alla copertura di tutte le prestazioni sanitarie ai propri assistiti ammonta a **€ 10.893.015**

Dettaglio importi denominatore, come da dettaglio Rendiconto Sanitaria:

AMMONTARE COMPLESSIVO RISORSE DESTINATE	IMPORTI
Contributi sanitari competenza 2023	9.969.155

Contributi sanitari competenza 2023 _ ANASTE	750.285
Contributi sanitari relativi ad esercizi precedenti	98.107
Contributi sanitari relativi ad esercizi precedenti _ ANASTE	75.468
Totale Contributi (A)	10.893.015

- B. le risorse destinate all'erogazione di prestazioni "vincolate" (D.M. 27/10/2009, art. 2, comma 2, lettera d)) ammontano € 2.649.869.

Dettaglio importi numeratore, come da dettaglio Rendiconto Sanitaria:

AMMONTARE RISORSE DESTINATE ALLE PRESTAZIONI SANITARIE VINCOLATE	IMPORTI
Premi di competenza 2023	
Premi LTC	530.338
Premi sanitari	36.683
Premi riabilitazione	240.473
Premi odontoiatriche	1.463.500
Premi LTC _ ANASTE	0
Premi sanitari _ ANASTE	8.267
Premi riabilitazione _ ANASTE	16.420
Premi odontoiatriche _ ANASTE	354.188
Totale	2.649.869
Regolazione premi anno precedente	
Premi LTC	0
Premi sanitari	0
Premi odontoiatriche	0
Totale	0
Totale Premi (B)	2.649.869

$$B / A \times 100 = 24,33\%$$

La soglia prevista dalla normativa sopra riportata è rispettata.

AVANZO DI GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2023

L'esercizio 2023 chiude con un avanzo di gestione di € 25.515 che si propone di destinare come segue:

- il 10% del risultato d'esercizio pari ad € 2.551, alla "Fondazione DYNAMO CAMP Ente del Terzo Settore", con sede in San Marcello Piteglio (PT);
- la parte residua pari a € 22.964, 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	25.072	(2.507)	22.565
Gestione Sociale	443	(44)	399
Totale	25.515	(2.551)	22.964

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Marco Mazzucco

BOWVA

DETTAGLI

BILANCIO AL 31.12.2023

Gestione sanitaria

AASSOD - GESTIONE SANITARIA

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO AL 31/12/2023

ATTIVITA'	31.12.2023	31.12.2022	<i>Variazione</i>
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	-8.052	-6.442	-1.610
Totale costi di impianto e ampliamento	0	1.610	-1.610
III - Immobilizzazioni finanziarie			
3) <i>altri titoli</i>			
esigibili oltre l'esercizio			
- Investimenti Assicurativi	150.000	150.000	0
Totale altri titoli	150.000	150.000	0
Totale Immobilizzazioni (B)	150.000	151.610	-1.610
C) Attivo circolante			
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati	356.041	314.883	41.158
- Verso Associati per quote associative	4.530	0	4.530
- Verso Associati - Anaste	107.607	0	107.607
- Crediti verso diversi	0	437	-437
- Verso Compagnie per anticipo premi	908.216	1.330.485	-422.269
- Verso Compagnie per anticipo premi - Anaste	165	0	165
- Crediti verso gestione Sociale per anticipazioni	61.165	45.451	15.714
- Crediti verso gestione sociale AASSOD	5.392	18.362	-12.970
Totale crediti verso altri	1.443.116	1.709.618	-266.502
Totale crediti	1.443.116	1.709.618	-266.502

IV - Disponibilità liquide

1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale	1.144.713	710.437	434.276
- Banca Reale gestione Anaste	44.224	25.899	18.325

3) Cassa			
- Cassa denaro	40	40	0

Totale disponibilità liquide	1.188.977	736.376	452.601
-------------------------------------	------------------	---------	---------

Totale attivo circolante (C)	2.632.093	2.445.994	186.099
-------------------------------------	------------------	-----------	---------

D) Ratei e Risconti

- Risconti attivi	2.426	2.042	384
Fatt. Mefop	2.245	2.042	203
Fatt. Tembo	181		181
- Risconti attivi su prestazioni sanitarie	1.116.242	1.269.086	-152.844
- Risconti attivi su prestazioni sanitarie - Anaste	0	2.088	-2.088

Totale Ratei e risconti	1.118.668	1.273.216	-154.548
--------------------------------	------------------	-----------	----------

Totale attività	3.900.761	3.870.820	29.941
------------------------	------------------	-----------	--------

PASSIVITA'

31.12.2023	31.12.2022	<i>Variazione</i>
-------------------	------------	-------------------

A) Patrimonio netto

I Fondo di dotazione	70.000	70.000	0
----------------------	---------------	--------	---

VII Altre riserve, distintamente indicate	1.681	1.680	1
Versamenti a fondo perduto	1.677	1.677	0
Riserva c/arrotondamenti euro	4	3	1

VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	186.670	158.881	27.789
-----------------------------------------	----------------	---------	--------

IX Risultato della gestione	25.072	30.877	-5.805
-----------------------------	---------------	--------	--------

Totale patrimonio netto (A)	283.423	261.438	21.985
------------------------------------	----------------	---------	--------

D) Debiti

4) debiti verso banche

esigibili entro l'esercizio successivo

- debiti verso Banca Reale per competenze da liquidare	397	369	28
--------------------------------------------------------	------------	-----	----

Totale debiti verso banche	397	369	28
-----------------------------------	------------	-----	----

7) debiti verso fornitori

esigibili entro l'esercizio successivo

- debiti verso fornitori per fatture ricevute Namirial Spa	549 549	366 366	183 183
- debiti verso fornitori per fatture da ricevere	23.579	20.344	3.235
Totale debiti verso fornitori	24.128	20.710	3.418

<i>Dettaglio debiti verso fornitori per fatture da ricevere</i>	2023	2022
Dr. Mario Beraldi	1.903	1.903
Dr. Giovanni Rayneri	1.903	3.806
Dr. Stefano Garelli	2.538	2.538
SICSIM SRL	10.980	10.980
Studio Garelli	1.343	1.117
Notaio Pene Vidari	4.911	0
Totale	23.578	20.344

14) altri debiti

esigibili entro l'esercizio successivo

- debiti verso Associati versamento anno successivo	1.784.353	1.941.719	-157.366
- debiti verso Associati per errati incassi	407	4.811	-4.404
- debiti per quote da perfezionare - Anaste	1.990	1.730	260
- debiti verso Associati versamento anno successivo - Anaste	121.468	0	121.468
- debiti verso gestione sociale AASSOD	7	7	0
- debiti verso gestione Anaste	0	89.479	-89.479
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi Reale Mutua	504.654	254.252	250.402
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi Italiana Assic.	47.389	10.666	36.723

Totale altri debiti

2.460.268 2.302.664 157.604**Totale debiti (D)****2.484.793** 2.323.743 161.050**E) Ratei e risconti**

- Risconti passivi su contributi copertura spese	16.303	14.465	1.838
- Risconti passivi su premi	1.116.242	1.269.086	-152.844
- Risconti passivi Anaste	0	2.088	-2.088

Totale Ratei e risconti**1.132.545** 1.285.639 -153.094**Totale passività****3.900.761** 3.870.820 29.941

CONTO ECONOMICO

	Periodo 01.01.2023 31.12.2023	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	<i>Variazione</i>
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Contributi associati			
- contributi una tantum	17.441	16.683	758
- contributi annuali copertura spese	92.870	86.504	6.366
- contributi una tantum Anaste	15.269	0	15.269
- contributi annuali copertura spese - Anaste	0	13.229	-13.229
- contributi sanitari	9.969.155	8.589.984	1.379.171
- contributi sanitari - Anaste	750.285	646.180	104.105
- arrotondamenti e abbuoni attivi	30	9	21
Totale Contributi Associati	10.845.050	9.352.589	1.492.461
5) Altri contributi e proventi			
- contributi copertura spese es. precedenti	445	579	-134
- contributi copertura spese es. precedenti Anaste	1.540	0	1.540
- contributi sanitari es. precedenti	98.107	40.809	57.298
- contributi sanitari es. precedenti Anaste	75.468	0	75.468
- sopravvenienze attive	86	0	86
Totale Altri Contributi e proventi	175.646	41.388	134.258
Totale valore della produzione A)	11.020.696	9.393.977	1.626.719
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
7) spese per servizi			
- servizi amministrativi	58.095	57.297	798
- consulenze professionali	3.931	3.120	811
- emolumenti sindacali	5.810	5.730	80
- spese bancarie	1.522	1.271	251
- altri costi	16.027	16.311	-284
- consulenze notarili e legali	5.072	285	4.787
Totale spese per servizi	90.457	84.014	6.443
7) spese per coperture sanitarie			
- prestazioni sanitarie	7.698.161	6.623.133	1.075.028
- premi LTC	530.338	489.606	40.732
- premi sanitari	36.683	21.265	15.418
- premi riabilitazione	240.473	134.266	106.207
- premi odontoiatriche	1.463.500	1.321.714	141.786
- prestazioni sanitarie - Anaste	371.409	348.955	22.454
- premi LTC - Anaste	0	4	-4
- premi sanitari - Anaste	8.267	6.462	1.805
- premi riabilitazione - Anaste	16.420	12.924	3.496
- premi odontoiatriche - Anaste	354.188	277.835	76.353
Totale spese per servizi	10.719.439	9.236.164	1.483.275
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

Spese per coperture sanitarie es. precedenti	173.575	40.810	132.765
- prestazioni sanitarie es. precedenti	98.107	35.271	62.836
- prestazioni sanitarie es. precedenti - Anaste	75.468	0	75.468
- premi LTC es. prec.	0	1.591	-1.591
- premi sanitari es. prec.	0	20	-20
- premi riabilitazione es. prec.	0	0	0
- premi odontoiatriche es. prec.	0	3.928	-3.928
Oneri diversi	10.541	1.108	9.433
- imposta di bollo su e/c	124	191	-67
- arrotondamenti e abbuoni passivi	4	16	-12
- arrotondamenti e abbuoni passivi unità di euro	3	0	3
- ritenute a titolo d'imposta su interessi attivi	0	169	-169
- sopravvenienze passive	10.399	732	9.667
- sanzioni su irregolarità	11	0	11
Totale oneri diversi di gestione	184.116	41.918	142.198
Totale Costi della produzione B)	10.995.622	9.363.706	1.631.916
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	25.074	30.271	-5.197
	Periodo	Periodo	Variazione
	01.01.2023	01.01.2022	
	31.12.2023	31.12.2022	
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
16) altri proventi finanziari			
d) proventi diversi dai precedenti			
- interessi attivi su c/c bancario	0	606	-606
Totale proventi finanziari	0	606	-606
17) interessi e altri oneri finanziari			
- interessi passivi su irregolarità	2	0	0
Totale oneri finanziari	2	0	2
Totale proventi e oneri finanziari (C)	-2	606	-608
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	25.072	30.877	-5.805

DETTAGLI

BILANCIO AL 31.12.2023

Gestione sociale

AASSOD - GESTIONE SOCIALE

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO AL 31/12/2023

ATTIVITA'	<u>31.12.2023</u>	31.12.2022	<i>Variazione</i>
Totale Immobilizzazioni (B)	0	0	0
<hr/>			
C) Attivo circolante			
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati	92.079	99.696	-7.617
- Crediti per quote associative	768	0	768
- Verso Associati per regolazioni premio Groupama	324	0	324
- crediti diversi	0	112	-112
- Verso Compagnie per anticipo premi	84.565	72.615	11.950
- Verso gestione sanitaria AASSOD	7	7	0
	<hr/>		
Totale crediti verso altri	177.743	172.430	5.313
	<hr/>		
Totale crediti	177.743	172.430	12.162
<hr/>			
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale	150.748	180.430	-29.682
	<hr/>		
Totale disponibilità liquide	150.748	180.430	-29.682
<hr/>			
Totale attivo circolante (C)	328.491	352.860	-24.369
<hr/>			
D - Ratei e Risconti			
- Risconti attivi su prestazioni sociali	46.575	27.755	18.820
	<hr/>		
Totale Ratei e risconti	46.575	27.755	18.820
<hr/>			
Totale attività	375.066	380.615	-5.549
<hr/>			

PASSIVITA'

	31.12.2023	31.12.2022	<i>Variazione</i>
A) Patrimonio netto			
I Fondo di dotazione	0	0	0
VII Altre riserve, distintamente indicate	-1	1	-2
Versamenti a fondo perduto	0	0	0
Riserva c/arrotondamenti euro	-1	1	-2
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	10.413	9.852	561
IX Risultato della gestione	443	623	-180
Totale patrimonio netto (A)	10.855	10.476	379
D) Debiti			
4) debiti verso banche			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso Banca Reale per competenze da liquidare	37	44	-7
Totale debiti verso banche	37	44	-7
14) Altri debiti			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso Associati per quote da perfezionare	156.897	178.992	-22.095
- debiti verso Associati per errati incassi	0	859	-859
- debiti verso gestione sanitaria per anticipazioni	61.165	45.451	15.714
- debiti verso gestione sanitaria	5.392	18.362	-12.970
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi di competenza Reale Mutua	86.008	91.005	-4.997
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi di competenza FPA SRL GROUPAMA	0	68	-68
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi di competenza Italiana Assicurazione	7.621	7.154	467
Totale altri debiti	317.083	341.891	-24.808
Totale debiti (D)	317.120	341.935	-24.815
E) Ratei e Risconti			
- Risconti passivi su contributi copertura spese	516	449	67
- Risconti passivi su prestazioni sociali	46.575	27.755	18.820
Totale Ratei e risconti	47.091	28.204	18.887
Totale passività	375.066	380.615	-5.549

CONTO ECONOMICO

	Periodo 01.01.2023 31.12.2023	Periodo 01.01.2022 31.12.2022	<i>Variazione</i>
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Contributi Associati			
- contributi una tantum associati	811	377	434
- contributi annuali copertura spese	8.011	8.978	-967
- contributi sociali	986.219	990.305	-4.086
- arrotondamenti e abbuoni attivi	2	1	1
Totale Contributi associati	995.043	999.661	-4.618
5) Altri contributi e proventi			
- contributi copertura spese annuali es. precedenti	379	218	161
- contributi sociali es. precedenti	51.467	62.413	-10.946
- sopravvenienze attive	2.178	44	2.134
Totale Altri contributi e proventi	54.024	62.675	-8.651
VALORE DELLA PRODUZIONE TOTALE A)	1.049.067	1.062.336	-13.269
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
7) spese per servizi			
- servizi amministrativi	5.345	6.143	-798
- consulenze professionali	362	335	27
- emolumenti sindacali	534	614	-80
- altri costi per servizi	1.475	1.749	-274
- consulenze notarili	467	31	436
- spese bancarie	179	188	-9
- prestazioni sociali	986.219	990.305	-4.086
Totale spese per servizi	994.581	999.365	-4.784
14) oneri diversi di gestione			
- imposta di bollo su e/c	24	20	4
- arrotondamenti e abbuoni passivi	14	28	-14
- ritenute a titolo d'imposta su interessi attivi	0	43	-43
- sopravvenienze passive per prestazioni sociali es. precedenti	51.467	62.413	-10.946
- sopravvenienze passive	2.538	0	2.538
Totale oneri diversi di gestione	54.043	62.504	-8.461
Totale Costi della produzione B)	1.048.624	1.061.869	-13.245
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	443	467	-24

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) altri proventi finanziari			
d) proventi diversi dai precedenti			
- interessi attivi su c/c bancario	0	156	-156
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale proventi finanziari	0	156	-156
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
17) interessi e altri oneri finanziari			
- interessi passivi su conto bancario	0	0	0
- interessi passivi su conto postale	0	0	0
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale oneri finanziari	0	0	0
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Totale proventi e oneri finanziari (C)	0	156	-156
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	443	623	-180
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

BOZZA