

RELAZIONE SULLA GESTIONE

BILANCIO AL 31.12.2024

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 2024.

Nel corso del 2024 è proseguita l'attività dell'Associazione con le due gestioni, "sanitaria" e "sociale", con una raccolta delle contribuzioni, attestatasi a più di 13 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 2023 - 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 686 ed i Soci Ordinari sono 23.583.

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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
N° SOCI DATORI DI LAVORO A FINE ESERCIZIO	686	616				
CONTRIBUTI DESTINATI ALLE PRESTAZIONI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO	€ 13.132.895	€ 11.930.701	€ 12.408.996	€ 10.893.015	€ 723.899	€ 1.037.686
- di cui per prestazioni vincolate			€ 3.067.863	€ 2.649.869		
% PRESTAZIONI VINCOLATE			24,72	24,33		

Ad oggi l'associazione detiene una percentuale di prestazioni vincolate superiore al 20% richiesto dalla normativa: ci sono, quindi, i presupposti per ottenere nel corso del 2025 il rinnovo dell'iscrizione presso l'Anagrafe dei Fondi Sanitari.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Marco Mazzucco

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 31.12.2024

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	
B) IMMOBILIZZAZIONI	
I - Immobilizzazioni immateriali	
II - Immobilizzazioni materiali	
III - Immobilizzazioni finanziarie	
Totale Immobilizzazioni (B)	
C) ATTIVO CIRCOLANTE	
I - Rimanenze	
II - Crediti	
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	
IV - Disponibilità liquide	
Totale Attivo circolante (C)	
D) RATEI E RISCONTI	
Totale attivo (A + B + C + D)	

SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	Variazione
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
150.000	0	0	150.000	150.000	0
150.000	0	0	150.000	150.000	0
0	0	0	0	0	0
1.752.013	220.649	-84.765	1.887.897	1.554.295	333.602
0	0	0	0	0	0
2.624.796	180.878	0	2.805.674	1.339.725	1.465.949
4.376.809	401.527	-84.765	4.693.571	2.894.020	1.799.551
1.258.560	26.783	0	1.285.343	1.165.243	120.100
5.785.369	428.310	-84.765	6.128.914	4.209.263	1.919.651

PASSIVO	
A) PATRIMONIO NETTO	
I Fondo di dotazione	
II Riserva da sovrapprezzo delle azioni	
III Riserve di rivalutazione	
IV Riserva legale	
V Riserve statutarie	
VI Riserva per azioni proprie in portafoglio	
VII Altre riserve, distintamente indicate	
Versamenti a fondo perduto	
Riserva c/arrotondamenti euro	
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	
IX Avanzi (Disavanzi) dell'esercizio	
Totale Patrimonio netto (A)	
D) DEBITI	
4) debiti verso banche	
7) debiti verso fornitori	
11) debiti Tributari	
14) altri debiti	
TOTALE DEBITI D)	
E) RATEI E RISCONTI	
Totale passivo (A + B + C + D + E)	

SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	Variazione
70.000	0	0	70.000	70.000	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
1.682	-1	0	1.681	1.680	1
1.677	0	0	1.677	1.677	0
5	-1	0	4	3	1
209.234	10.812	0	220.046	197.083	22.963
71.320	5.867	0	77.187	25.515	51.672
352.236	16.678	0	368.914	294.278	74.636
461	44	0	505	434	71
19.236	0	0	19.236	24.128	-4.892
0	0	0	0	0	0
4.140.108	384.292	-84.765	4.439.635	2.710.787	1.728.848
4.159.805	384.336	-84.765	4.459.376	2.735.349	1.724.027
1.273.328	27.296	0	1.300.624	1.179.636	120.988
5.785.369	428.310	-84.765	6.128.914	4.209.263	1.919.651

CONTO ECONOMICO

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

1) contributi associati	12.556.355	731.013	0	13.287.368	12.067.499	1.219.869
- contributi una tantum	41.243	151	0	41.394	33.521	7.873
- contributi annuali copertura spese	106.085	6.962	0	113.047	103.245	9.802
- contributi (sanitari e sociali)	12.408.996	723.899	0	13.132.895	11.930.701	1.202.194
- arrotondamenti e abbuoni attivi	31	1	0	32	32	0
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	9.340	2.477	0	11.817	2.264	9.553
altri ricavi	0	0	0	0	0	0
contributi in conto esercizio	0	0	0	0	0	0

Totale Valore della produzione A)

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

7) per servizi	12.502.429	729.419	0	13.231.848	12.029.519	1.202.329
a) risorse destinate alle coperture	9.341.133	723.899	0	10.065.032	9.280.831	784.201
b) risorse destinate alle coperture "vincolate"	3.067.863	0	0	3.067.863	2.649.869	417.994
c) altri servizi	93.433	5.520	0	98.953	98.819	134
10) ammortamenti e svalutazioni:	0	0	0	0	1.610	-1.610
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0	1.610	-1.610

CONTO ECONOMICO

14) oneri diversi di gestione	6.108	1.277	0	7.385	13.117	-5.732
a) risorse destinate alle coperture es. precedenti	0	0	0	0	0	0
b) risorse destinate alle coperture "vincolate" es. prec.	0	0	0	0	0	0
c) altri oneri	6.108	1.277	0	7.385	13.117	-5.732

Totale Costi della produzione B)

Diff.za tra valore e costi della produzione (A-B)

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) altri proventi finanziari	14.162	3.073	0	17.235	0	17.235
d) proventi diversi dai precedenti	14.162	3.073	0	17.235	0	17.235
altri proventi	0	0	0	0	2	-2
17) interessi ed altri oneri finanziari	0	0	0	0	2	-2
altri interessi e oneri finanziari	0	0	0	0	2	-2

Totale Proventi e oneri finanziari C)

Risultato prima delle imposte (A-B+C)

21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio

SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2023 31.12.2023	Variazione
12.556.355	731.013	0	13.287.368	12.067.499	1.219.869
41.243	151	0	41.394	33.521	7.873
106.085	6.962	0	113.047	103.245	9.802
12.408.996	723.899	0	13.132.895	11.930.701	1.202.194
31	1	0	32	32	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
9.340	2.477	0	11.817	2.264	9.553
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
12.565.695	733.490	0	13.299.185	12.069.763	1.229.422
12.502.429	729.419	0	13.231.848	12.029.519	1.202.329
9.341.133	723.899	0	10.065.032	9.280.831	784.201
3.067.863	0	0	3.067.863	2.649.869	417.994
93.433	5.520	0	98.953	98.819	134
0	0	0	0	1.610	-1.610
0	0	0	0	1.610	-1.610

SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2023 31.12.2023	Variazione
6.108	1.277	0	7.385	13.117	-5.732
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
6.108	1.277	0	7.385	13.117	-5.732
12.508.537	730.696	0	13.239.233	12.044.246	1.194.987
57.158	2.794	0	59.952	25.517	34.435
14.162	3.073	0	17.235	0	17.235
14.162	3.073	0	17.235	0	17.235
0	0	0	0	2	-2
0	0	0	0	2	-2
14.162	3.073	0	17.235	-2	17.237
71.320	5.867	0	77.187	25.515	51.672
71.320	5.867	0	77.187	25.515	51.672

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 2024

PREMESSA

Il Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2024, 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 tre gestioni (sanitaria, sociale e anaste), 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'IIVA 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 2024

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 31.12.2024 il capitale maturato in polizza, al lordo degli oneri fiscali, è pari a 156.596,98 €, come da comunicazione rilasciata da Reale Mutua in data 30 giugno 2025.

Crediti

Ammontano a € 1.887.897 e registrano un incremento di € 333.602 rispetto al precedente esercizio. Sono costituiti da:

Descrizione	Gestione Sanitaria	Sanitaria Anaste	Sociale	Rettifiche	Totale
Crediti Vs. Associati	554.629	121.182	111.079	0	786.890
Crediti Vs. Associati per quote associative	5.767	2.479	816	0	9.062
Crediti diversi	8.734	1.746	2.274	0	12.754
Crediti Vs. associati per regolazioni premio GROUPAMA	0	0	324	0	324
Crediti Vs. Compagnie per anticipo premi	972.718	0	106.149	0	1.078.867
Crediti Vs. gestione sociale AASSOD	10.983	0	0	-10.983	0
Crediti Vs. gestione sociale per anticipazioni	66.559	0	0	-66.559	0
Crediti Vs. gestione Anaste per anticipazioni	7.216	0	0	-7.216	0
Crediti Vs. gestione sanitaria AASSOD	0	0	7	-7	0
Totale	1.626.606	125.407	220.649	-84.765	1.887.897

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 € 2.805.674 con un incremento di € 1.465.949 rispetto all'esercizio chiuso al 31.12.2023.

Descrizione	Gestione Sanitaria	Sanitaria Anaste	Sociale	Totale
Depositi bancari Banca Reale	2.545.811	78.945	180.878	2.805.634
Cassa	40	0	0	40
Totale	2.545.851	78.945	180.878	2.805.674

Ratei e risconti attivi

Ammontano a € 1.285.343, con una variazione di € 120.100 in aumento rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti dallo storno di costi relativi a prestazioni sanitarie di competenza 2025.

Patrimonio netto

Al 31.12.2024, risulta pari a € 368.914.

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 € 220.046; sono costituiti dall'accantonamento degli avanzi di gestioni precedenti;
- Avanzi dell'esercizio: ammonta a € 77.187 ed è riferibile ad un avanzo della gestione sanitaria di € 56.490, un avanzo della gestione sociale di € 5.867 e un avanzo della gestione Sanitaria Anaste di € 14.830.

Debiti verso Banche

Sono costituiti da competenze bancarie da liquidare di € 505, con una variazione in aumento di € 71 rispetto al precedente esercizio.

Debiti verso fornitori

Ammontano a € 19.236; presentano un decremento di € 4.892 rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti:

Descrizione	Gestione Sanitaria	Sanitaria Anaste	Sociale	Totale
Fornitori	732	0	0	732
Fornitori per fatture da ricevere	18.504	0	0	18.504
Totale	19.236	0	0	19.236

Altri Debiti

Ammontano a € 4.439.635 con un incremento di € 1.728.848 rispetto al precedente esercizio.

Tali debiti sono principalmente composti da:

Descrizione	Gestione Sanitaria	Sanitaria Anaste	Sociale	Rettifiche	Totale
Debiti Vs. Associati versamento anno successivo	13.690	0	0	0	13.690
Debiti Vs. Associati per errati incassi	407	0	0	0	407
Debiti per premi anno successivo	3.286.769	6.718	194.368	0	3.487.855
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza REALE MUTUA	621.136	146.910	111.635	0	879.681
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza Italia Assicurazione	57.143	0	632	0	57.775
Debiti Vs. gestione sociale AASSOD	7	0	0	-7	0
Debiti Vs. associati per quote da perfezionare	0	112	115	0	227
Debito Vs. gestione sanitaria per anticipazioni	0	7.216	66.559	-73.775	0
Debiti Vs. gestione sanitaria	0	0	10.983	-10.983	0
Totale	3.979.152	160.956	384.292	-84.765	4.439.635

Ratei e risconti passivi

Ammontano a € 1.300.624, con un incremento di € 120.988 rispetto all'esercizio precedente, sono costituiti dalla parte di contributi annuali e contributi sanitari di competenza 2025.

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 2024 A.ASS.OD. ha ottenuto il rinnovo dell'iscrizione al Numero di protocollo: 0021833-21/10/2024-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P.

Con riferimento alle informazioni richieste dalla normativa per la verifica del rispetto della soglia vincolata per l'esercizio chiuso al 31.12.2024, si precisa che:

- A.** L'ammontare complessivo delle risorse destinate alla copertura di tutte le prestazioni sanitarie ai propri assistiti ammonta a **€ 12.408.996**

Dettaglio importi denominatore, come da dettaglio Rendiconto Gestione Sanitaria:

AMMONTARE COMPLESSIVO RISORSE DESTINATE	IMPORTI
Contributi sanitari competenza 2024	11.432.672
Contributi sanitari competenza 2024 _ Gestione Anaste	976.324
Totale Contributi (A)	12.408.996

- B.** le risorse destinate all'erogazione di prestazioni "vincolate" (D.M. 27/10/2009, art. 2, comma 2, lettera d)) ammontano € 3.067.863.

Dettaglio importi numeratore, come da dettaglio Rendiconto Sanitaria:

AMMONTARE RISORSE DESTINATE ALLE PRESTAZIONI SANITARIE VINCOLATE	IMPORTI
Premi di competenza 2024	
Premi LTC	541.395
Premi sanitari	36.024
Premi riabilitazione	351.351
Premi odontoiatriche	1.689.983
Premi LTC _ Gestione Anaste	0
Premi sanitari _ Gestione Anaste	9.764
Premi riabilitazione _ Gestione Anaste	19.527
Premi odontoiatriche _ Gestione Anaste	419.819
Totale Premi (B)	3.067.863

$$B / A \times 100 = \mathbf{24,72\%}$$

La soglia prevista dalla normativa sopra riportata è rispettata.

AVANZO DI GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2024

L'esercizio 2024 chiude con un avanzo di gestione di € 77.187 che si propone di destinare come segue:

- il 10% del risultato d'esercizio pari ad € 7.719, alla "Fondazione DYNAMO CAMP Ente del Terzo Settore", con sede in San Marcello Piteglio (PT);
- la parte residua pari a € 69.468, 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	56.490	(5.649)	50.841
Gestione Sociale	5.867	(587)	5.280
Gestione Anaste	14.830	(1.483)	13.347
Totale	77.187	(7.719)	69.468

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Marco Mazzucco

DETTAGLI

BILANCIO AL 31.12.2024

Gestione sanitaria

e

Gestione Anaste

AASSOD - GESTIONE SANITARIA

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO AL 31/12/2024

ATTIVITA'	31.12.2024	31.12.2023	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	-8.052	-8.052	0
Totale costi di impianto e ampliamento	0	0	0
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	150.000	0
C) Attivo circolante			
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati	554.629	356.041	198.588
- Verso Associati per quote associative	5.767	4.530	1.237
- Crediti verso diversi	8.734	0	8.734
- Verso Compagnie per anticipo premi	972.718	908.216	64.502
- Crediti verso gestione Sociale per anticipazioni	66.559	61.165	5.394
- Crediti verso gestione sociale AASSOD	10.983	5.392	5.591
- Crediti verso gestione Anaste per anticipazioni	7.216	0	7.216
Totale crediti verso altri	1.626.606	1.335.344	291.262
Totale crediti	1.626.606	1.335.344	291.262
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale	2.545.811	1.144.713	1.401.098
3) Cassa			
- Cassa denaro	40	40	0
Totale disponibilità liquide	2.545.851	1.144.753	1.401.098
Totale attivo circolante (C)	4.172.457	2.480.097	1.692.360

ATTIVITA'		31.12.2024	31.12.2023	<i>Variazione</i>
D) Ratei e Risconti				
- Risconti attivi		2.513	2.426	87
Fatt. Mefop		2.333	2.245	88
Fatt. Tembo		180	181	-1
- Risconti attivi su prestazioni sanitarie		1.256.047	1.116.242	139.805
Totale Ratei e risconti		1.258.560	1.118.668	139.892
Totale attività		5.581.017	3.748.765	1.832.252

PASSIVITA'		31.12.2024	31.12.2023	<i>Variazione</i>
A) Patrimonio netto				
I Fondo di dotazione		70.000	70.000	0
VII Altre riserve, distintamente indicate		1.680	1.681	-1
Versamenti a fondo perduto		1.677	1.677	0
Riserva c/arrotondamenti euro		3	4	-1
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo		180.923	174.210	6.713
IX Risultato della gestione		56.490	9.220	47.270
Totale patrimonio netto (A)		309.093	255.111	53.982

D) Debiti				
4) debiti verso banche				
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>				
- debiti verso Banca Reale per competenze da liquidare		208	171	37
Totale debiti verso banche		208	171	37
7) debiti verso fornitori				
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>				
- debiti verso fornitori per fatture ricevute		732	549	183
Namirial Spa		732	549	183
- debiti verso fornitori per fatture da ricevere		18.504	23.579	-5.075
Totale debiti verso fornitori		19.236	24.128	-4.892

<i>Dettaglio debiti verso fornitori per fatture da ricevere</i>		2024	2023
Dr. Mario Beraldi		1.903	1.903
Dr. Giovanni Rayneri		1.903	1.903
Dr. Stefano Garelli		2.538	2.538
SICSIM SRL		10.980	10.980
Studio Garelli		1.180	1.343
Notaio Pene Vidari		0	4.911
Totale		18.504	23.578

PASSIVITA'		31.12.2024	31.12.2023	Variazione
14) altri debiti				
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>				
- debiti verso Associati versamento anno successivo	13.690	1.784.353	-1.770.663	
- debiti verso Associati per errati incassi	407	407	0	
- debiti per premi anno successivo	3.286.769	0	3.286.769	
- debiti verso gestione sociale AASSOD	7	7	0	
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi Reale Mutua	621.136	504.654	116.482	
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi Italiana Assic.	57.143	47.389	9.754	
Totale altri debiti	3.979.152	2.336.810	1.642.342	
Totale debiti (D)	3.998.596	2.361.109	1.637.487	
E) Ratei e risconti				
- Risconti passivi su contributi copertura spese	17.281	16.303	978	
- Risconti passivi su premi	1.256.047	1.116.242	139.805	
Totale Ratei e risconti	1.273.328	1.132.545	140.783	
Totale passività	5.581.017	3.748.765	1.832.252	
<u>CONTO ECONOMICO</u>		Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2023 31.12.2023	Variazione
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Contributi associati				
- contributi una tantum	23.805	17.441	6.364	
- contributi annuali copertura spese	103.597	92.870	10.727	
- contributi sanitari	11.432.672	9.969.155	1.463.517	
- contributi copertura spese es. precedenti	0	445	-445	
- contributi sanitari es. precedenti	0	98.107	-98.107	
- arrotondamenti e abbuoni attivi	17	30	-13	
Totale Contributi Associati	11.560.091	10.178.048	1.382.043	
5) Altri contributi e proventi	7.998	86	7.912	
- sopravvenienze attive				
Totale Altri Contributi e proventi	7.998	86	7.912	
Totale valore della produzione A)	11.568.089	10.178.134	1.389.955	
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
7) spese per servizi				
- servizi amministrativi	58.965	58.095	870	
- consulenze professionali	3.786	3.931	-145	
- emolumenti sindacali	5.523	5.810	-287	
- spese bancarie	762	588	174	
- altri costi	16.172	16.027	145	
- consulenze notarili e legali	53	5.072	-5.019	
Totale spese per servizi	85.261	89.523	-4.262	

<u>CONTO ECONOMICO</u>		Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2023 31.12.2023	Variazione
7) spese per coperture sanitarie				
- prestazioni sanitarie	8.813.919	7.698.161	1.115.758	
- premi LTC	541.395	530.338	11.057	
- premi sanitari	36.024	36.683	-659	
- premi riabilitazione	351.351	240.473	110.878	
- premi odontoiatriche	1.689.983	1.463.500	226.483	
- prestazioni sanitarie es. precedenti	0	98.107	-98.107	
Totale spese per coperture sanitarie				
	11.432.672	10.067.262	1.365.410	
Totale spese per servizi e coperture sanitarie				
	11.517.933	10.156.785	1.361.148	
10) ammortamenti e svalutazioni				
- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	1.610	-1.610	
Totale ammortamenti				
	0	1.610	-1.610	
14) oneri diversi di gestione				
- imposta di bollo su e/c	100	100	0	
- arrotondamenti e abbuoni passivi	6	4	2	
- arrotondamenti e abbuoni passivi unità di euro	0	3	-3	
- ritenute a titolo d'imposta su interessi attivi	3.069	0	3.069	
- sopravvenienze passive	2.294	10.399	-8.105	
- sanzioni su irregolarità	0	11	-11	
Totale oneri diversi di gestione				
	5.469	10.517	-5.048	
Totale Costi della produzione B)				
	11.523.402	10.168.912	1.354.490	
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)				
	44.687	9.222	35.465	
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) altri proventi finanziari				
d) proventi diversi dai precedenti				
- interessi attivi su c/c bancario	11.803	0	11.803	
Totale proventi finanziari				
	11.803	0	11.803	
17) interessi e altri oneri finanziari				
- interessi passivi su irregolarita'	0	2	-2	
Totale oneri finanziari				
	0	2	-2	
Totale proventi e oneri finanziari (C)				
	11.803	-2	11.805	
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio				
	56.490	9.220	47.270	

AASSOD - GESTIONE SANITARIA ANASTE

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO AL 31/12/2024

ATTIVITA'	31.12.2024	31.12.2023	Variazione
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati - Anaste	121.182	107.607	13.575
- Crediti per quote associative	2.479	0	2.479
- crediti diversi	1.746	0	1.746
- Verso Compagnie per anticipo premi - Anaste	0	165	-165
Totale crediti verso altri	125.407	107.772	17.635
Totale crediti	125.407	107.772	17.635
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale gestione Anaste	78.945	44.224	34.721
Totale disponibilità liquide	78.945	44.224	34.721
Totale attivo circolante (C)	204.352	151.996	52.356
Totale attività	204.352	151.996	52.356
PASSIVITA'	31.12.2024	31.12.2023	Variazione
A) Patrimonio netto			
VII Altre riserve, distintamente indicate	2	0	2
Riserva c/arrotondamenti euro	2	0	2
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	28.311	12.460	15.851
IX Risultato della gestione	14.830	15.852	-1.022
Totale patrimonio netto (A)	43.143	28.312	14.831
D) Debiti			
4) debiti verso banche			
esigibili entro l'esercizio successivo			
- debiti verso Banca Reale per competenze da liquidare	253	226	27
Totale debiti verso banche	253	226	27

14) Altri debiti

esigibili entro l'esercizio successivo

- debiti verso Associati per quote anno successivo	112	0	112
- debiti verso Associati per premi anno successivo	6.718	0	6.718
- debiti per quote da perfezionare - Anaste	0	1.990	-1.990
- debiti verso gestione sanitaria per anticipazioni	7.216	0	7.216
- debiti verso Soci Anaste	146.910	0	146.910
- debiti verso Associati versamento anno successivo - Anaste	0	121.468	-121.468

Totale altri debiti

160.956 123.458 37.498

Totale debiti (D)

161.209 123.684 37.525

Totale passività

204.352 151.996 52.356

CONTO ECONOMICO

Periodo	Periodo	
01.01.2024	01.01.2023	Variazione
31.12.2024	31.12.2023	

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Contributi Associati			
- contributi una tantum Anaste	17.438	15.269	2.169
- contributi annuali copertura spese Anaste	2.488	0	2.488
- contributi copertura spese es. precedenti Anaste	0	1.540	-1.540
- contributi sanitari - Anaste	976.324	750.285	226.039
- contributi sanitari es. precedenti Anaste	0	75.468	-75.468
- arrotondamenti e abbuoni attivi	14	0	14

Totale Contributi associati

996.264 842.562 153.702

5) Altri contributi e proventi

- sopravvenienze attive	1.342	0	1.342
-------------------------	-------	---	-------

Totale Altri contributi e proventi

1.342 0 1.342

VALORE DELLA PRODUZIONE TOTALE A)

997.606 842.562 155.044

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

7) spese per servizi

- servizi amministrativi	5.035	0	5.035
- consulenze professionali	323	0	323
- emolumenti sindacali	472	0	472
- altri costi per servizi	1.381	0	1.381
- consulenze notarili	5	0	5
- spese bancarie	956	934	22

Totale spese per servizi

8.172 934 7.238

	Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2023 31.12.2023	Variazione
7) spese per coperture sanitarie			
- prestazioni sanitarie - Anaste	527.214	371.409	155.805
- premi sanitari - Anaste	9.764	8.267	1.497
- premi riabilitazione - Anaste	19.527	16.420	3.107
- premi odontoiatriche - Anaste	419.819	354.188	65.631
- prestazioni sanitarie es. precedenti - Anaste	0	75.468	-75.468
Totale spese per coperture sanitarie	976.324	825.752	150.572
Totale spese per servizi e coperture sanitarie	984.496	826.686	157.810
14) oneri diversi di gestione			
- imposta di bollo su e/c	639	24	615
- arrotondamenti e abbuoni passivi	24	24	0
- ritenute a titolo d'imposta su interessi attivi	2	0	2
	613	0	613
Totale oneri diversi di gestione	639	24	615
Totale Costi della produzione B)	985.135	826.710	158.425
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	12.471	15.852	-3.381
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
16) altri proventi finanziari			
d) proventi diversi dai precedenti			
- interessi attivi su c/c bancario	2.359	0	2.359
Totale proventi finanziari	2.359	0	2.359
Totale proventi e oneri finanziari (C)	2.359	0	2.359
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	14.830	15.852	-1.022

DETTAGLI

BILANCIO AL 31.12.2024

Gestione Sociale

AASSOD - GESTIONE SOCIALE

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO AL 31/12/2024

ATTIVITA'	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>Variazione</u>
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati	111.079	92.079	19.000
- Crediti per quote associative	816	768	48
- Verso Associati per regolazioni premio Reale Mutua	0	0	0
- Verso Associati per regolazioni premio Groupama	324	324	0
- Verso Associati per regolazioni premio Italiana Assicurazione	0	0	0
- crediti diversi	2.274	0	2.274
- Verso Compagnie per anticipo premi	106.149	84.565	21.584
- Verso Compagnie per rimborsi	0	0	0
- Verso gestione sanitaria AASSOD	7	7	0
Totale crediti verso altri	220.649	177.743	42.906
Totale crediti	220.649	177.743	42.906
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale	180.878	150.748	30.130
Totale disponibilità liquide	180.878	150.748	30.130
Totale attivo circolante (C)	401.527	328.491	73.036
D - Ratei e Risconti			
- Risconti attivi su prestazioni sociali	26.783	46.575	-19.792
Totale Ratei e risconti	26.783	46.575	-19.792
Totale attività	428.310	375.066	53.244
PASSIVITA'	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>Variazione</u>
A) Patrimonio netto			
VII Altre riserve, distintamente indicate	-1	-1	0
Versamenti a fondo perduto	0	0	0
Riserva c/arrotondamenti euro	-1	-1	0
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	10.812	10.413	399
IX Risultato della gestione	5.867	443	5.424
Totale patrimonio netto (A)	16.678	10.855	5.823

PASSIVITA'		31.12.2024	31.12.2023	<i>Variazione</i>
D) Debiti				
4) debiti verso banche <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>				
- debiti verso Banca Reale per competenze da liquidare		44	37	7
Totale debiti verso banche		44	37	7
14) Altri debiti <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>				
- debiti verso Associati per quote da perfezionare		115	156.897	-156.782
- debiti verso Associati per premi anno successivo		194.368	0	194.368
- debiti verso gestione sanitaria per anticipazioni		66.559	61.165	5.394
- debiti verso gestione sanitaria		10.983	5.392	5.591
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi di competenza Reale Mutua		111.635	86.008	25.627
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi di competenza Italiana Assicurazione		632	7.621	-6.989
Totale altri debiti		384.292	317.083	67.209
Totale debiti (D)		384.336	317.120	67.216
E) Ratei e Risconti				
- Risconti passivi su quote associative		0	0	0
- Risconti passivi su contributi copertura spese		513	516	-3
- Risconti passivi su premi		0	0	0
- Risconti passivi su prestazioni sociali		26.783	46.575	-19.792
Totale Ratei e risconti		27.296	47.091	-19.795
Totale passività		428.310	375.066	53.244
<u>CONTO ECONOMICO</u>		Periodo	Periodo	<i>Variazione</i>
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		01.01.2024	01.01.2023	
1) Contributi Associati		31.12.2024	31.12.2023	
- contributi una tantum associati		151	811	-660
- contributi annuali copertura spese		6.962	8.011	-1.049
- contributi sociali		723.899	986.219	-262.320
- contributi copertura spese annuali es. precedenti		0	379	-379
- contributi sociali es. precedenti		0	51.467	-51.467
- arrotondamenti e abbuoni attivi		1	2	-1
Totale Contributi associati		731.013	1.046.889	-315.876

<u>CONTO ECONOMICO</u>			
	Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2023 31.12.2023	<i>Variazione</i>
5) Altri contributi e proventi			
- sopravvenienze attive	2.477	2.178	299
Totale Altri contributi e proventi	2.477	2.178	299
VALORE DELLA PRODUZIONE TOTALE A)	733.490	1.049.067	-315.577
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
7) spese per servizi			
- servizi amministrativi	3.734	5.345	-1.611
- consulenze professionali	240	362	-122
- emolumenti sindacali	350	534	-184
- altri costi per servizi	1.024	1.475	-451
- consulenze notarili	3	467	-464
- spese bancarie	169	179	-10
Totale spese per servizi	5.520	8.362	-2.842
7) spese per coperture sociali			
- prestazioni sociali	723.899	986.219	-262.320
- prestazioni sociali es. precedenti	0	51.467	-51.467
Totale spese per coperture sociali	723.899	1.037.686	-313.787
Totale spese per servizi e coperture sociali	729.419	1.046.048	-316.629
14) oneri diversi di gestione			
- imposta di bollo su e/c	24	24	0
- arrotondamenti e abbuoni passivi	0	14	-14
- ritenute a titolo d'imposta su interessi attivi	799	0	799
- sopravvenienze passive	454	2.538	-2.084
Totale oneri diversi di gestione	1.277	2.576	-1.299
Totale Costi della produzione B)	730.696	1.048.624	-317.928
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	2.794	443	2.351

CONTO ECONOMICO**C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

	Periodo 01.01.2024 31.12.2024	Periodo 01.01.2023 31.12.2023	<i>Variazione</i>
16) altri proventi finanziari			
d) proventi diversi dai precedenti			
- interessi attivi su c/c bancario	3.073	0	3.073
- altri proventi	0	0	0
Totale proventi finanziari	3.073	0	3.073
17) interessi e altri oneri finanziari			
- interessi passivi su conto bancario	0	0	0
- interessi passivi su conto postale	0	0	0
Totale oneri finanziari	0	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (C)	3.073	0	3.073
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	5.867	443	5.424