

RELAZIONE SULLA GESTIONE

BILANCIO AL 31.12.2021

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 2021.

Nel corso del 2021 è proseguita l'attività dell'Associazione con le due gestioni, "sanitaria" e "sociale", con una raccolta delle contribuzioni, che si attestano a circa 8,3 milioni di euro, in linea alle stime del bilancio previsionale. La gestione sanitaria si conferma quella prevalente, con la raccolta di contributi che - come per l'anno precedente - rappresentano la prevalenza del valore complessivo della produzione (89,4%), mentre i contributi destinati alla gestione sociale costituiscono il 10,60% 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 443 ed i Soci Ordinari sono 9.082. 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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
N° SOCI DATORI DI LAVORO A FINE ESERCIZIO	443	411				
CONTRIBUTI DESTINATI ALLE PRESTAZIONI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO	€ 8.386.226	€ 8.458.722	€ 7.499.184	€ 7.374.243	€ 887.043	€ 1.084.479
<i>- di cui per prestazioni vincolate</i>			€ 1.733.878	€ 1.706.790		
% PRESTAZIONI VINCOLATE			23,17%	23,15%		

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 2022 il rinnovo dell'iscrizione presso l'Anagrafe dei Fondi Sanitari.

Nei primi mesi del 2022 l'andamento dell'Associazione è stato caratterizzato dal rinnovo delle coperture e da un aumento significativo dei Soci Datori di lavoro per 133 nuove unità.

Tale aumento è dovuto all'acquisizione della convenzione con ANASTE (Associazione Nazionale Strutture per la terza età) riguardante tutto il personale dipendente addetto all'assistenza degli ospiti nelle RSA, che ad oggi ha portato in AASSOD 101 nuovi Soci Datori di lavoro, con un apporto di circa 5.300 nuovi Soci Ordinari.

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

BOWZA

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 31.12.2021

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	<u>SANITARIA</u>	<u>SOCIALE</u>	<u>RETTIFICHE</u>	<u>TOTALE</u>	<u>TOTALE</u>	
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0	0	0	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI						
I - Immobilizzazioni immateriali	3.221	0	0	3.221	4.831	-1.610
II - Immobilizzazioni materiali	0	0	0	0	0	0
III - Immobilizzazioni finanziarie	0	0	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni (B)	3.221	0	0	3.221	4.831	-1.610
C) ATTIVO CIRCOLANTE						
I - Rimanenze	0	0	0	0	0	0
II - Crediti	1.320.468	122.639	-53.868	1.389.239	1.165.787	223.452
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0	0	0	0
IV - Disponibilità liquide	962.811	139.746	0	1.102.557	899.065	203.492
Totale Attivo circolante (C)	2.283.279	262.385	-53.868	2.491.796	2.064.852	426.944
D) RATEI E RISCONTI	904.064	59.805	0	963.869	786.761	177.108
Totale attivo (A + B + C + D)	3.190.564	322.190	-53.868	3.458.886	2.856.444	602.442

PASSIVO**A) PATRIMONIO NETTO****I Fondo di dotazione**70.000 0 0 **70.000** 70.000 0**II Riserva da sovrapprezzo delle azioni**0 0 0 **0** 0 0**III Riserve di rivalutazione**0 0 0 **0** 0 0**IV Riserva legale**0 0 0 **0** 0 0**V Riserve statutarie**0 0 0 **0** 0 0**VI Riserva per azioni proprie in portafoglio**0 0 0 **0** 0 0**VII Altre riserve, distintamente indicate**1.679 2 0 **1.681** 1.677 4

Versamenti a fondo perduto

1.677 0 0 **1.677** 1.677 0

Riserva c/arrotondamenti euro

2 2 0 **4** 0 4**VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo**134.266 7.692 0 **141.958** 113.135 28.823**IX Avanzi (Disavanzi) dell'esercizio**30.485 2.400 0 **32.885** 28.822 4.063**Totale Patrimonio netto (A)**236.430 10.094 0 **246.524** 213.634 32.890**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

151 48 0 **199** 187 12

7) debiti verso fornitori

16.128 0 0 **16.128** 16.230 -102

11) debiti Tributarî

0 0 0 **0** 0 0

14) altri debiti

2.023.684 251.725 -53.868 **2.221.541** 1.831.292 390.249**TOTALE DEBITI D)**2.039.963 251.773 -53.868 **2.237.868** 1.847.709 390.159**E) RATEI E RISCONTI**914.171 60.323 0 **974.494** 795.101 179.393**Totale passivo (A + B + C + D + E)**3.190.564 322.190 -53.868 **3.458.886** 2.856.444 602.442

CONTO ECONOMICO

	SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
	Periodo 01.01.2021 31.12.2021	Periodo 01.01.2021 31.12.2021	Periodo 01.01.2021 31.12.2021	Periodo 01.01.2021 31.12.2021	Periodo 01.01.2020 31.12.2020	<i>Variazione</i>
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) contributi associati	7.557.115	871.110	0	8.428.225	8.386.878	41.347
- contributi una tantum	7.851	956	0	8.807	13.843	-5.036
- contributi annuali copertura spese	78.332	7.645	0	85.977	76.750	9.227
- contributi (sanitari e sociali)	7.470.932	862.469	0	8.333.401	8.296.281	37.120
- arrotondamenti e abbuoni attivi	0	40	0	40	4	36
5) altri contributi e proventi	28.496	26.646	0	55.142	164.095	-108.953
Totale Valore della produzione A)	7.585.611	897.756	0	8.483.367	8.550.973	-67.606
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
7) per servizi	7.524.647	868.811	0	8.393.458	8.357.925	35.533
a) risorse destinate alle coperture	5.738.831	862.469	0	6.601.300	6.627.830	-26.530
b) risorse destinate alle coperture "vincolate"	1.732.102	0	0	1.732.102	1.668.450	63.652
c) altri servizi	53.714	6.342	0	60.056	61.645	-1.589
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	28.869	26.545	0	55.414	162.616	-107.202
a) risorse destinate alle coperture es. precedenti	22.475	24.574	0	47.049	124.102	-77.053
b) risorse destinate alle coperture "vincolate" es. prec.	5.776	0	0	5.776	38.340	-32.564
c) altri oneri	618	1.971	0	2.589	174	2.415
Totale Costi della produzione B)	7.555.126	895.356	0	8.450.482	8.522.151	-71.669
Diff.za tra valore e costi della produzione (A-B)	30.485	2.400	0	32.885	28.822	4.063
20) Imposte sul reddito d'esercizio						
20 a) Imposte correnti	0	0	0	0	0	0
20 b) Imposte differite	0	0	0	0	0	0
Totale imposte sul reddito d'esercizio	0	0	0	0	0	0
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	30.485	2.400	0	32.885	28.822	4.063

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 2021

PREMESSA

Il Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021, 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).

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 2021**

Crediti

Ammontano a € 1.389.239 e registrano un incremento di € 223.452 rispetto al precedente esercizio. Sono costituiti da:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Rettifiche	Totale
Crediti Vs. Associati per regolazioni premio				
Reale Mutua	274.634	47.993		322.627
Groupama	8.906	0		8.906
Italiana Assic.	41.422	7.297		48.719
Crediti Vs. Compagnie per anticipo premi	941.645	67.342		1.008.987
Crediti Vs. gestione sociale AASSOD	22.877	0	-22.877	0
Crediti Vs. gestione sociale per anticipazioni	30.984	0	-30.984	0
Crediti Vs. gestione sanitaria AASSOD		7	-7	0
Totale	1.320.468	122.639	-53.868	1.389.239

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 € 1.102.557 con un decremento di € 203.492 rispetto all'esercizio chiuso al 31.12.2020.

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Depositi bancari	962.771	139.746	1.102.517
Cassa	40	0	40
Totale	962.811	139.746	1.102.557

Ratei e risconti attivi

Ammontano a € 963.869, con una variazione di € 177.108 in aumento rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti dallo storno di costi relativi a prestazioni sanitarie di competenza 2022.

Patrimonio netto

Al 31.12.2021, risulta pari a € 246.524.

In dettaglio risulta così composto:

- Fondo di dotazione: trattasi della dotazione patrimoniale dell'Associazione versata dal socio fondatore Società Reale Mutua di Assicurazioni pari a € 70.000; nessuna variazione nel corso dell'esercizio in commento;
- Versamento a fondo perduto: ammonta a € 1.677; è costituito dalla parte residua dell'erogazione liberale eseguita dal Socio Fondatore Società Reale Mutua di Assicurazioni in esercizi precedenti;
- Avanzi portati a nuovo pari a € 141.958; sono costituiti dall'accantonamento degli avanzi di gestioni precedenti;
- Avanzi dell'esercizio: ammonta a € 32.885 ed è riferibile ad un avanzo della gestione sanitaria di € 30.485 e ad un avanzo della gestione sociale di € 2.400.

Debiti verso Banche

Sono costituiti da competenze bancarie da liquidare di € 199, con una variazione in aumento di € 12 rispetto al precedente esercizio.

Debiti verso fornitori

Ammontano a € 16.128; presentano un decremento di € 102 rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Fornitori	0	0	0
Fornitori per fatture da ricevere	16.128	0	16.128
Totale	16.128	0	16.128

Altri Debiti

Ammontano a € 2.221.541 con un incremento di € 390.249 rispetto al precedente esercizio.

Tali debiti sono principalmente composti da:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Rettifiche	Totale
Debiti Vs. Associati per versamenti annualità successive	1.648.932	142.473	0	1.791.405
Debiti Vs. Associati per errati incassi	14.762	0	0	14.762
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza REALE MUTUA	308.066	48.237	0	356.303
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza FPA SRL GROUPAMA	8.906	0	0	8.906
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi di competenza Italiana Assicuraz.	43.011	7.154	0	50.165
Debiti Vs. gestione sociale AASSOD	7	0	-7	0
Debiti Vs. gestione sanitaria	0	22.877	-22.877	0
Debiti Vs. gestione sanitaria per anticipazioni	0	30.984	-30.984	0
Totale	2.023.684	251.725	-53.868	2.221.541

Ratei e risconti passivi

Ammontano a € 974.494, con un incremento di € 179.393 rispetto all'esercizio precedente, sono costituiti dalla parte di contributi annuali e contributi sanitari di competenza 2022.

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 2021 A.ASS.OD. ha ottenuto il rinnovo dell'iscrizione al Numero di protocollo: 0021201-20/10/2021-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P.

Con riferimento alle informazioni richieste dalla normativa per la verifica del rispetto della soglia vincolata per l'esercizio chiuso al 31.12.2021, si precisa che:

- A.** L'ammontare complessivo delle risorse destinate alla copertura di tutte le prestazioni sanitarie ai propri assistiti ammonta a **€ 7.499.184**

Dettaglio importi denominatore, come da dettaglio Rendiconto Sanitaria:

AMMONTARE COMPLESSIVO RISORSE DESTINATE	IMPORTI
Competenza anno 2021 (5.738.831 + 1.732.102)	7.470.933
Esercizio precedenti (22.475 + 5.776)	28.251
Totale Contributi (A)	7.499.184

- B.** le risorse destinate all'erogazione di prestazioni "vincolate" (D.M. 27/10/2009, art. 2, comma 2, lettera d)) ammontano **€ 1.737.878**.

Dettaglio importi numeratore, come da dettaglio Rendiconto Sanitaria:

AMMONTARE RISORSE DESTINATE ALLE PRESTAZIONI SANITARIE VINCOLATE	IMPORTI
Premi di competenza 2021	
Premi LTC	433.508
Premi sanitari	12.373
Premi riabilitazione	85.829
Premi odontoiatriche	1.200.392
Totale	1.732.102
Regolazione premi anno precedente	
Premi LTC	188
Premi sanitari	140
Premi riabilitazione	286
Premi odontoiatriche	5.162
Totale	5.776

Totale Premi (B)	1.737.878
-------------------------	------------------

$$B / A \times 100 = \mathbf{23,17\%}$$

La soglia prevista dalla normativa sopra riportata è rispettata.

AVANZO DI GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2021

L'esercizio 2021 chiude con un avanzo di gestione di € 32.885 che si propone di destinare come segue:

- il 10% del risultato d'esercizio pari ad € 3.288, all'associazione "CASA OZ Onlus" con sede in Torino, Corso Moncalieri 262;
- la parte residua pari a € 29.597, accantonamento alla voce "Avanzi portati a nuovo".

da ripartire nel seguente modo:

AASSOD	Avanzi dell'esercizio	Casa OZ Onlus	Avanzi portati a nuovo
Gestione Sanitaria	30.485	(3.048)	27.437
Gestione Sociale	2.400	(240)	2.160
Totale	32.885	(3.288)	29.597

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Marco Mazzucco

DETTAGLI

BILANCIO AL 31.12.2021

Gestione sanitaria

AASSOD - GESTIONE SANITARIA

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO

ATTIVITA'	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
B) Immobilizzazioni			
I - Immobilizzazioni immateriali			
4) concessioni, licenze software			
- Sito Internet	8.052	8.052	0
meno:			
fondo ammortamento	-4.831	-3.221	-1.610
Totale costi di impianto e ampliamento	3.221	4.831	-1.610
Totale Immobilizzazioni (B)	3.221	4.831	-1.610
C) Attivo circolante			
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati per regolazioni premio Italiana Toscana	0	380	-380
- Verso Associati per regolazioni premio Reale Mutua	274.634	196.862	77.772
- Verso Associati per regolazioni premio Groupama	8.906	6.684	2.222
- Verso Associati per regolazioni premio Italiana Ass	41.422	42.810	-1.388
- Verso Associati per regolazioni premio Z98	0	326	-326
- Verso Compagnie per anticipo premi	941.645	697.245	244.400
- Crediti verso gestione Sociale per anticipazioni	30.984	24.839	6.145
- Crediti verso gestione sociale AASSOD	22.877	38.594	-15.717
Totale crediti verso altri	1.320.468	1.007.740	312.728
Totale crediti	1.320.468	1.007.740	312.728
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale	962.771	733.401	229.370
3) Cassa			
- Cassa denaro	40	40	0
Totale disponibilità liquide	962.811	733.441	229.370
Totale attivo circolante (C)	2.283.279	1.741.181	542.098
D) Ratei e Risconti			
- Risconti attivi	2.184	2.184	0
- Risconti attivi su prestazioni sanitarie	716.764	766.900	-50.136
- Risconti attivi su LTC	79.292	0	79.292
- Risconti attivi su sanitarie	3.526	0	3.526
- Risconti attivi su riabilitazione	35.503	0	35.503
- Risconti attivi su odontoiatriche	66.795	0	66.795
Totale Ratei e risconti	904.064	769.084	134.980
Totale attività	3.190.564	2.515.096	675.468

PASSIVITA'

	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
A) Patrimonio netto			
I Fondo di dotazione	70.000	70.000	0
VII Altre riserve, distintamente indicate	1.679	1.677	2
Versamenti a fondo perduto	1.677	1.677	0
Riserva c/arrotondamenti euro	2	0	2
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	134.266	105.319	28.947
IX Risultato della gestione	30.485	28.947	1.538
Totale patrimonio netto (A)	236.430	205.943	30.487
D) Debiti			
4) debiti verso banche			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso Banca Reale per competenze da liquidare	151	135	16
Totale debiti verso banche	151	135	16
7) debiti verso fornitori			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso fornitori per fatture da ricevere	16.128	16.230	-102
Totale debiti verso fornitori	16.128	16.230	-102
14) altri debiti			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso Associati per versamenti annualità successive	1.648.932	1.191.103	457.829
- debiti verso Associati per errati incassi	14.762	4.279	10.483
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi Reale Mutua	308.066	263.774	44.292
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi Groupama	8.906	6.630	2.276
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi Italiana Assic.	43.011	49.564	-6.553
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi Z98	0	320	-320
- debiti verso gestione sociale AASSOD	7	7	0
Totale altri debiti	2.023.684	1.515.677	508.007
Totale debiti (D)	2.039.963	1.532.042	507.921

<i>Dettaglio debiti verso fornitori per fatture da ricevere</i>	2021	2020
Dr. Mario Beraldi	1.903	1.903
Dr. Giovanni Rayneri	1.903	1.903
Dr. Stefano Garelli	2.538	2.538
SICSIM SRL	9.150	9.150
Studio Garelli	634	736
Totale	16.128	16.230

E) Ratei e risconti

- Risconti passivi su contributi copertura spese	12.292	10.211	2.081
- Risconti passivi su premi	901.879	766.900	134.979
Totale Ratei e risconti	914.171	777.111	137.060
Totale passività	3.190.564	2.515.096	675.468

CONTO ECONOMICO**A) VALORE DELLA PRODUZIONE**

	Periodo 01.01.2021 31.12.2021	Periodo 01.01.2020 31.12.2020	Variazione
1) Contributi associati			
- contributi una tantum	7.851	13.398	-5.547
- contributi annuali copertura spese	78.332	70.025	8.307
- contributi sanitari	7.470.932	7.255.377	215.555
- arrotondamenti e abbuoni attivi	0	2	-2
Totale Contributi Associati	7.557.115	7.338.802	218.313
5) Altri contributi e proventi			
- contributi copertura spese es. precedenti	245	1.043	-798
- contributi sanitari es. precedenti	28.251	118.867	-90.616
- sopravvenienze attive	0	21	-21
Totale Altri Contributi e proventi	28.496	119.931	-91.435
Totale valore della produzione A)	7.585.611	7.458.733	126.878

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

7) spese per servizi			
- prestazioni sanitarie	5.738.831	5.586.926	151.905
- premi LTC	433.508	420.392	13.116
- premi sanitari	12.373	8.294	4.079
- premi riabilitazione	85.829	76.700	9.129
- premi odontoiatriche	1.200.392	1.163.064	37.328
- consulenze professionali	2.423	2.394	29
- consulenze notarili	99	0	99
- servizi amministrativi	32.812	32.008	804
- altri costi	12.217	13.409	-1.192
- emolumenti sindacali	5.687	5.548	139
- spese bancarie	476	439	37
Totale spese per servizi	7.524.647	7.309.174	215.473
- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.610	1.610	0
Totale ammortamenti	1.610	1.610	0
14) oneri diversi di gestione			
- imposta di bollo su e/c	100	100	0
- sanzioni e ravvedimenti	0	27	-27
- arrotondamenti e abbuoni passivi	0	8	-8
- prestazioni sanitarie es. precedenti	22.475	80.527	-58.052
- premi LTC es. prec.	188	27.020	-26.832
- premi sanitari es. prec.	140	5	135
- premi riabilitazione es. prec.	286	84	202

- premi odontoiatriche es. prec.	5.162	11.231	-6.069
- sopravvenienze passive	518	0	518
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale oneri diversi di gestione	28.869	119.002	-90.133
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale Costi della produzione B)	7.555.126	7.429.786	125.340
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	30.485	28.947	1.538
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	30.485	28.947	1.538
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

BOZZA

DETTAGLI

BILANCIO AL 31.12.2021

Gestione sociale

AASSOD - GESTIONE SOCIALE

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO

ATTIVITA'

	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
C) Attivo circolante			
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati per regolazioni premio Reale Mutua	47.993	108.219	-60.226
- Verso Associati per regolazioni premio Groupama	0	44.831	-44.831
- Verso Associati per regolazioni premio Italiana Assicurazione	7.297	0	7.297
- Verso Compagnie per anticipo premi	67.342	68.430	-1.088
- Verso gestione sanitaria AASSOD	7	7	0
	122.639	221.487	-98.848
Totale crediti verso altri			
	122.639	221.487	-98.848
Totale crediti	122.639	221.487	-98.848
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale	139.746	165.624	-25.878
	139.746	165.624	-25.878
Totale disponibilità liquide	139.746	165.624	-25.878
Totale attivo circolante (C)	262.385	387.111	-124.726
D - Ratei e Risconti			
- Risconti attivi su prestazioni sociali	59.805	17.677	42.128
	59.805	17.677	42.128
Totale Ratei e risconti	59.805	17.677	42.128
Totale attività	322.190	404.788	-82.598

PASSIVITA'

	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
A) Patrimonio netto			
I Fondo di dotazione	0	0	0
VII Altre riserve, distintamente indicate	2	0	2
Versamenti a fondo perduto	0	0	0
Riserva c/arrotondamenti euro	2	0	2
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	7.692	7.816	-124
IX Risultato della gestione	2.400	-125	2.525
Totale patrimonio netto (A)	10.094	7.691	2.403
D) Debiti			
4) debiti verso banche			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso Banca Reale per competenze da liquidare	48	52	-4
Totale debiti verso banche	48	52	-4
14) Altri debiti			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso Associati per versamenti annualità successive	142.473	162.545	-20.072
- debiti verso Associati per errati versamenti	0	184	-184
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi di competenza Reale Mutua	48.237	108.100	-59.863
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi di competenza FPA SRL GROUPAMA	0	44.793	-44.793
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi di competenza Italiana Assicurazione	7.154	0	7.154
- debiti verso gestione sanitaria AASSOD	22.877	38.594	-15.717
- debiti verso gestione sanitaria per anticipazioni	30.984	24.839	6.145
Totale altri debiti	251.725	379.055	-127.330
Totale debiti (D)	251.773	379.107	-127.334

E) Ratei e Risconti

- Risconti passivi su contributi copertura spese	518	313	205
- Risconti passivi su premi	59.805	17.677	42.128
Totale Ratei e risconti	60.323	17.990	42.333
Totale passività	322.190	404.788	-82.598

CONTO ECONOMICO

Periodo	Periodo	
01.01.2021	01.01.2020	Variazione
31.12.2021	31.12.2020	

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Contributi Associati			
- contributi una tantum associati	956	445	511
- contributi annuali copertura spese	7.645	6.725	920
- contributi sociali	862.469	1.040.904	-178.435
- arrotondamenti e abbuoni attivi	40	2	38
Totale Contributi associati	871.110	1.048.076	-176.966
5) Altri contributi e proventi			
- contributi annuali es. precedenti	366	575	-209
- contributi sociali es. precedenti	24.574	43.575	-19.001
- sopravvenienze attive	1.706	14	1.692
Totale Altri contributi e proventi	26.646	44.164	-17.518
VALORE DELLA PRODUZIONE TOTALE A)	897.756	1.092.240	-194.484

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

7) spese per servizi			
- prestazioni sociali	862.469	1.040.904	-178.435
- consulenze professionali	280	343	-63
- consulenze notarili	11	0	11
- servizi amministrativi	3.788	4.592	-804
- altri costi per servizi	1.410	1.924	-514
- emolumenti sindacali	657	796	-139
- spese bancarie	196	192	4
Totale spese per servizi	868.811	1.048.751	-179.940

14) oneri diversi di gestione			
- imposta di bollo su e/c	24	24	0
- arrotondamenti e abbuoni passivi	0	1	-1
- sopravvenienze passive per prestazioni sociali es. precedenti	24.574	43.575	-19.001
- sopravvenienze passive	1.947	14	1.933
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale oneri diversi di gestione	26.545	43.614	-17.069
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale Costi della produzione B)	895.356	1.092.365	-197.009
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	2.400	-125	2.525
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	2.400	-125	2.525
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

BOZZA