

RELAZIONE SULLA GESTIONE

BILANCIO AL 31.12.2018

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 2018.

Nel corso del 2018 è proseguita l'attività dell'Associazione con le due gestioni, "sanitaria" e "sociale", con una crescita complessiva della raccolta delle contribuzioni, che si attestano a più di 6,8 milioni di euro, superiori alle stime previsionali di 6,1 milioni. La gestione sanitaria si conferma quella prevalente, con la raccolta di contributi che - come per l'anno precedente - rappresentano l'89% del valore complessivo della produzione, mentre i contributi destinati alla gestione sociale costituiscono l'11% della raccolta complessiva.

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

Nel corso dell'esercizio si è verificato un incremento dei Soci Datori di lavoro, che a fine esercizio sono risultati pari a 343, i Soci Ordinari sono risultati pari a circa 6.800.

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	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
N° SOCI DATORI DI LAVORO A FINE ESERCIZIO	343	258				
CONTRIBUTI DESTINATI ALLE PRESTAZIONI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO	€ 6.841.851	€ 6.505.550	€ 6.104.130	€ 5.775.436	€ 737.721	€ 730.114
- di cui per prestazioni vincolate			€ 1.452.805	€ 1.354.237		
% PRESTAZIONI VINCOLATE			23,80%	23,38%		

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 2019 il rinnovo dell'iscrizione presso l'Anagrafe dei Fondi Sanitari.

Nei primi mesi del 2019 l'andamento dell'Associazione è stato caratterizzato dal rinnovo delle coperture e dall'adesione di nuovi Soci Datori di lavoro. Anche per questi ultimi sono state stipulate polizze assicurative di tipo assistenziale, con Compagnie di assicurazione del Gruppo Reale Mutua o Compagnie che si avvalgono dei servizi di Società del medesimo Gruppo.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Matteo Cattaneo

AASSOD

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

BILANCIO AL 31.12.2018

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE	
	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	Variazione
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0	0	0	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI						
I - Immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0	0	0
II - Immobilizzazioni materiali	0	0	0	0	0	0
III - Immobilizzazioni finanziarie	0	0	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni (B)	0	0	0	0	0	0
C) ATTIVO CIRCOLANTE						
I - Rimanenze	0	0	0	0	0	0
II - Crediti	777.906	90.126	-23.308	844.724	811.989	32.735
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0	0	0	0
IV - Disponibilità liquide	676.121	246.478	0	922.599	1.204.015	-281.416
Totale Attivo circolante (C)	1.454.027	336.604	-23.308	1.767.323	2.016.004	-248.681
D) RATEI E RISCONTI	556.314	47.993	0	604.307	459.652	144.655
Totale attivo (A + B + C + D)	2.010.341	384.597	-23.308	2.371.630	2.475.656	-104.026

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 1 0 **1.680** **1.676** 4

Versamenti a fondo perduto

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

Riserva c/arrotondamenti euro

2 1 0 **3** **-1** 4**VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo**68.148 5.256 0 **73.404** **48.531** 24.873**IX Avanzi (Disavanzi) dell'esercizio**22.444 2.527 0 **24.971** **27.638** -2.667**Totale Patrimonio netto (A)**162.271 7.784 0 **170.055** **147.845** 22.210**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

112 53 0 **165** **170** -5

7) debiti verso fornitori

15.022 0 0 **15.022** **2.729** 12.293

11) debiti Tributari

0 0 0 **0** **868** -868

14) altri debiti

1.271.994 328.549 -23.308 **1.577.235** **1.859.168** -281.933**TOTALE DEBITI D)**1.287.128 328.602 -23.308 **1.592.422** **1.862.935** -270.513**E) RATEI E RISCOINTI**560.942 48.211 0 **609.153** **464.876** 144.277**Totale passivo (A + B + C + D + E)**2.010.341 384.597 -23.308 **2.371.630** **2.475.656** -104.026

CONTO ECONOMICO

SANITARIA	SOCIALE	RETTIFICHE	TOTALE	TOTALE		
Periodo 01.01.2018 31.12.2018	Periodo 01.01.2018 31.12.2018	Periodo 01.01.2018 31.12.2018	TOTALE 01.01.2018 31.12.2018	TOTALE 01.01.2017 31.12.2017	Variazione	
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) contributi associati	6.171.807	745.884	0	6.917.691	6.579.365	338.326
- contributi una tantum	8.630	618	0	9.248	13.662	-4.414
- contributi annuali	59.042	7.543	0	66.585	60.151	6.434
- contributi	6.104.130	737.721	0	6.841.851	6.505.550	336.301
- arrotondamenti e abbuoni attivi	5	2	0	7	2	5
5) altri contributi e proventi	73.513	19.003	0	92.516	25.318	67.198
Totale Valore della produzione A)	6.245.320	764.887	0	7.010.207	6.604.683	405.524
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
7) per servizi	6.149.255	743.332	0	6.892.587	6.550.128	342.459
a) risorse destinate alle coperture	4.651.325	737.721	0	5.389.046	5.151.313	237.733
b) risorse destinate alle coperture "vincolate"	1.452.805	0	0	1.452.805	1.354.237	98.568
c) altri servizi	45.125	5.611	0	50.736	44.578	6.158
10) ammortamenti e svalutazioni:	0	0	0	0	1.783	-1.783
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0	1.783	-1.783
14) oneri diversi di gestione	73.621	19.028	0	92.649	25.134	67.515
Totale Costi della produzione B)	6.222.876	762.360	0	6.985.236	6.577.045	408.191
Diff.za tra valore e costi della produzione (A-B)	22.444	2.527	0	24.971	27.638	-2.667
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	22.444	2.527	0	24.971	27.638	-2.667

AASSOD

Sede Legale : ROMA - Largo Chigi n. 5

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

Codice Fiscale n. 97327350589

RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2018

PREMESSA

Il Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018, 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.

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 2018**

Crediti

Ammontano a € 844.724 e registrano un incremento di € 32.735 rispetto al precedente esercizio. Sono costituiti da:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Rettifiche	Totale
Crediti Vs. Associati per regolazioni premio	111.672	78.758		190.430
Crediti Vs. Compagnie per anticipo premi	642.925	11.361		654.286
Crediti Vs. Associati per rimborsi premio	8	0	0	8
Crediti Vs. gestione sociale AASSOD	12.812	0	-12.812	0
Crediti Vs. gestione sociale per anticipazioni	10.489	0	-10.489	0
Crediti Vs. gestione sanitaria AASSOD		7	-7	0
Totale	777.906	90.126	-23.308	844.724

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 € 922.599 con un incremento di € 281.416 rispetto all'esercizio chiuso al 31.12.2017.

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Depositi bancari	676.081	246.478	922.559
Cassa	40	0	40
Totale	676.121	246.478	922.599

Ratei e risconti attivi

Ammontano a € 604.307, con una variazione di € 144.655 in aumento rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti dallo storno di costi relativi a prestazioni sanitarie di competenza 2019.

Patrimonio netto

Al 31.12.2018, risulta pari a € 170.055.

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 € 73.404; sono costituiti dall'accantonamento dagli avanzi di gestioni precedenti;
- Avanzi dell'esercizio: ammonta a € 24.971 ed è riferibile ad un avanzo della gestione sanitaria di € 22.444 e ad un avanzo della gestione sociale di € 2.527.

Debiti verso Banche

Sono costituiti da competenze bancarie da liquidare di € 165, con una variazione in diminuzione di € 5 rispetto al precedente esercizio.

Debiti verso fornitori

Ammontano a € 15.022; presentano un incremento di € 12.293 rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Totale
Fornitori	7.625	0	7.625
Fornitori per fatture da ricevere	7.397	0	7.397
Totale	15.022	0	15.022

Altri Debiti

Ammontano a € 1.577.235 con un decremento di € 281.933 rispetto al precedente esercizio.

Tali debiti sono principalmente composti da:

Descrizione	Sanitaria	Sociale	Rettifiche	Totale
Debiti Vs. Associati per versamenti annualità successive	1.155.308	224.775	0	1.380.083
Debiti Vs. Associati per errati versamenti	1.015	189	0	1.204
Debiti Vs. Compagnie Assicurative per premi	115.664	80.284	0	195.948
Debiti Vs. gestione sociale AASSOD	7	0	-7	0
Debiti Vs. gestione sanitaria	0	12.812	-12.812	0
Debiti Vs. gestione sanitaria per anticipazioni	0	10.489	-10.489	0
Totale	1.271.994	328.549	-23.308	1.577.235

Ratei e risconti passivi

Ammontano a € 609.153, con un incremento di € 144.277 rispetto all'esercizio precedente, sono costituiti dalla parte di contributi annuali e contributi sanitari di competenza 2019.

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 2018 A.ASS.OD. ha ottenuto il rinnovo dell'iscrizione al Numero di protocollo: 0030960-10/10/2018-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P.

Con riferimento alle informazioni richieste dalla normativa per la verifica del rispetto della soglia vincolata per l'esercizio chiuso al 31.12.2018, si precisa che:

- A. L'ammontare complessivo delle risorse destinate alla copertura di tutte le prestazioni sanitarie ai propri assistiti ammonta a **€ 6.104.130**
- B. le risorse destinate all'erogazione di prestazioni "vincolate" (D.M. 27/10/2009, art. 2, comma 2, lettera d)) ammontano **€ 1.452.805**.

$$B / A \times 100 = \mathbf{23,80\%}$$

La soglia prevista dalla normativa sopra riportata è rispettata.

AVANZO DI GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2018

L'esercizio 2018 chiude con un avanzo di gestione di € 24.971 che si propone di destinare come segue:

- il 10% del risultato d'esercizio pari ad € 2.497, all'associazione "CASA OZ Onlus" con sede in Torino, Corso Moncalieri 262;
- la parte residua pari a € 22.474, 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	22.444	2.244	20.200
Gestione Sociale	2.527	253	2.274
Totale	24.971	2.497	22.474

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Matteo Cattaneo

DETTAGLI

BILANCIO AL 31.12.2018

Gestione sanitaria

AASSOD - GESTIONE SANITARIA

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO

ATTIVITA'	31.12.2018	31.12.2017	Variazione
C) Attivo circolante			
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati per regolazioni premio	111.672	113.118	-1.446
- Verso Associati per rimborsi Premio	8	0	8
- Verso Compagnie per anticipo premi	642.925	544.072	98.853
- Verso Compagnie per rimborsi Regolazione Premio	0	15.307	-15.307
- Crediti verso gestione sociale AASSOD	12.812	12.601	211
- Crediti verso gestione Sociale per anticipazioni	10.489	5.083	5.406
Totale crediti verso altri	777.906	690.181	87.725
Totale crediti	777.906	690.181	87.725
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale	676.081	1.079.970	-403.889
3) Cassa			
- Cassa denaro	40	40	0
Totale disponibilità liquide	676.121	1.080.010	-403.889
Totale attivo circolante (C)	1.454.027	1.770.191	-316.164
D) Ratei e Risconti			
- Risconti attivi	1.972	0	1.972
- Risconti attivi su prestazioni sanitarie	554.342	447.427	106.915
Totale Ratei e risconti	556.314	447.427	108.887
Totale attività	2.010.341	2.217.618	-207.277

PASSIVITA'

	31.12.2018	31.12.2017	Variazione
A) Patrimonio netto			
I Fondo di dotazione	70.000	70.000	0
VII Altre riserve, distintamente indicate	1.679	1.678	1
Versamenti a fondo perduto	1.677	1.677	0
Riserva c/arrotondamenti euro	2	1	1
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	68.148	44.873	23.275
IX Risultato della gestione	22.444	25.861	-3.417
Totale patrimonio netto (A)	162.271	142.412	19.859

D) Debiti

4) debiti verso banche

esigibili entro l'esercizio successivo

- debiti verso Banca Reale per competenze da liquidare

112 119 -7

Totale debiti verso banche

112 119 -7

7) debiti verso fornitori

esigibili entro l'esercizio successivo

- debiti verso fornitori

7.625 0 7.625

- debiti verso fornitori per fatture da ricevere

7.397 2.729 4.668

Totale debiti verso fornitori

15.022 2.729 12.293

Dettaglio debiti verso fornitori per fatture da ricevere	2018	2017
Dr. Mario Beraldi	1.903	0
Dr. Giovanni Rayneri	1.903	0
Dr. Stefano Garelli	2.538	2.538
Studio Garelli	1.053	191
Totale	7.397	2.729

11) debiti Tributarî

esigibili entro l'esercizio successivo

- Erario c/ritenute su redditi di Lavoro Autonomo

0 868 -868

Totale Debiti Tributarî

0 868 -868

14) altri debiti

esigibili entro l'esercizio successivo

- debiti verso Associati per versamenti annualità successive	1.155.308	1.464.344	-309.036
- debiti per quote da perfezionare	0	525	-525
- debiti verso Associati per errati versamenti	1.015	253	762
- debiti verso Compagnie Assicurative per premi	115.664	118.087	-2.423
- debiti verso Associati per regolazione premi	0	15.243	-15.243
- debiti verso gestione sociale AASSOD	7	20.624	-20.617
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale altri debiti	1.271.994	1.619.076	-347.082
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Totale debiti (D)	1.287.128	1.622.792	-335.664
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
E) RATEI E RISCONTI			
- Risconti passivi su contributi annuali	6.600	4.987	1.613
- Risconti passivi su contributi sanitari	554.342	447.427	106.915
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale Ratei e risconti	560.942	452.414	108.528
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Totale passività	2.010.341	2.217.618	-207.277
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

CONTO ECONOMICO

	Periodo 01.01.2018 31.12.2018	Periodo 01.01.2017 31.12.2017	Variazione
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Contributi associati			
- contributi una tantum	8.630	12.440	-3.810
- contributi annuali	59.042	54.627	4.415
- contributi	6.104.130	5.775.436	328.694
- arrotondamenti e abbuoni attivi	5	1	4
Totale Contributi Associati	6.171.807	5.842.504	329.303
5) Altri contributi e proventi			
- contributi annuali es. precedenti	0	115	-115
- contributi sanitari es. precedenti	67.825	4.770	63.055
- sopravvenienze attive	5.688	0	5.688
Totale Altri Contributi e proventi	73.513	4.885	68.628
Totale valore della produzione A)	6.245.320	5.847.389	397.931
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
7) spese per servizi			
- prestazioni sanitarie	4.651.325	4.421.199	230.126
- prestazioni vincolate	0	1.354.237	-1.354.237
- premi LTC	367.824	0	367.824
- premi sanitari	2.002	0	2.002
- premi riabilitazione	58.356	0	58.356
- premi odontoiatriche	1.024.623	0	1.024.623
- consulenze professionali	1.166	1.352	-186
- consulenze notarili	0	1.779	-1.779
- servizi amministrativi	27.211	27.077	134
- altri costi	10.693	3.173	7.520
- emolumenti sindacali	5.660	5.632	28
- valori bollati	0	64	-64
- spese bancarie	395	358	37
Totale spese per servizi	6.149.255	5.814.871	334.384
10) ammortamenti e svalutazioni			
- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	1.783	-1.783
Totale ammortamenti	0	1.783	-1.783
14) oneri diversi di gestione			
- imposta di bollo su e/c	100	100	0
- sanzioni e ravvedimenti	7	0	7
- arrotondamenti e abbuoni passivi	0	4	-4
- prestazioni sanitarie es. precedenti	56.435	415	56.020
- premi LTC es. prec.	1.194	0	1.194
- premi sanitari es. prec.	3	0	3

- premi riabilitazione es. prec.	231	0	231
- premi odontoiatriche es. prec.	9.963	0	9.963
- prestazioni vincolate es. precedenti	0	4.355	-4.355
- sopravvenienze passive	5.688	0	5.688
	<hr/>	<hr/>	
Totale oneri diversi di gestione	73.621	4.874	68.747
	<hr/>	<hr/>	
Totale Costi della produzione B)	6.222.876	5.821.528	401.348
	<hr/>	<hr/>	
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	22.444	25.861	-3.417
	<hr/>	<hr/>	
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	22.444	25.861	-3.417
	<hr/>	<hr/>	

DETTAGLI

BILANCIO AL 31.12.2018

Gestione sociale

AASSOD - GESTIONE SOCIALE

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DEL BILANCIO

ATTIVITA'

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>Variazione</u>
II - Crediti			
5) verso altri			
- Verso Associati per regolazioni premio	78.758	74.283	4.475
- Verso Compagnie per anticipo premi	11.361	62.548	-51.187
- Verso Compagnie per rimborsi	0	2.661	-2.661
- Verso gestione sanitaria AASSOD	7	20.624	-20.617
	<hr/>	<hr/>	
Totale crediti verso altri	90.126	160.116	-69.990
	<hr/>	<hr/>	
Totale crediti	90.126	160.116	-69.990
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali			
- Banca Reale	246.478	124.005	122.473
	<hr/>	<hr/>	
Totale disponibilità liquide	246.478	124.005	122.473
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
Totale attivo circolante (C)	336.604	284.121	52.483
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
D - Ratei e RISCOINTI			
- Risconti attivi	0	0	0
- Risconti attivi su prestazioni sociali	47.993	12.225	35.768
	<hr/>	<hr/>	
Totale Ratei e risconti	47.993	12.225	35.768
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
Totale attività	384.597	296.346	88.251
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

PASSIVITA'

	31.12.2018	31.12.2017	Variazione
A) Patrimonio netto			
I Fondo di dotazione	0	0	0
VII Altre riserve, distintamente indicate	1	-2	3
Versamenti a fondo perduto	0	0	0
Riserva c/arrotondamenti euro	1	-2	3
VIII Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	5.256	3.658	1.598
IX Risultato della gestione	2.527	1.777	750
Totale patrimonio netto (A)	7.784	5.433	2.351
D) Debiti			
4) debiti verso banche			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso Banca Reale per competenze da liquidare	53	51	2
Totale debiti verso banche	53	51	2
14) Altri debiti			
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
- debiti verso Associati per rimborso regolazione premio	0	2.516	-2.516
- debiti verso Associati per versamenti annualità successive	224.775	183.503	41.272
- debiti verso Associati per errati versamenti	189	1.075	-886
- debiti verso Compagnie Assicuratrici per premi di competenza	80.284	73.622	6.662
- debiti verso gestione sanitaria AASSOD	12.812	12.601	211
- debiti verso gestione sanitaria per anticipazioni	10.489	5.083	5.406
Totale altri debiti	328.549	278.400	50.149
Totale debiti (D)	328.602	278.451	50.151

	31.12.2018	31.12.2017	Variazione
E) RATEI E RISCONTI			
- Risconti passivi su quote associative	0	237	-237
- Risconti passivi su contributi sociali	218	12.225	-12.007
- Risconti passivi su contributi	47.993	0	47.993
Totale Ratei e risconti	48.211	12.462	35.749
Totale passività	384.597	296.346	88.251

CONTO ECONOMICO

	Periodo 01.01.2018 31.12.2018	Periodo 01.01.2017 31.12.2017	Variazione
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
A1) Contributi Associati			
- contributi una tantum associati	618	1.222	-604
- contributi annuali	7.543	5.524	2.019
- contributi	737.721	730.114	7.607
- arrotondamenti e abbuoni attivi	2	1	1
Totale Contributi associati	745.884	736.861	9.023
A5) Altri contributi e proventi			
- contributi annuali es. precedenti	0	200	-200
- contributi sociali es. precedenti	18.999	20.233	-1.234
- sopravvenienze attive	4	0	4
Totale Altri contributi e proventi	19.003	20.433	-1.430
VALORE DELLA PRODUZIONE TOTALE A)	764.887	757.294	7.593

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

7) spese per servizi

- prestazioni sociali	737.721	730.114	7.607
- consulenze professionali	141	171	-30
- consulenze notarili	0	225	-225
- servizi amministrativi	3.289	3.423	-134
- spese convocazione assemblee	0	401	-401
- altri costi per servizi	1.292	0	1.292
- emolumenti sindacali	684	712	-28
- spese postali	0	0	0
- valori bollati	0	0	0
- spese bancarie	205	211	-6
Totale spese per servizi	743.332	735.257	8.075

14) oneri diversi di gestione			
- imposta di bollo su e/c	24	24	0
- arrotondamenti e abbuoni passivi	1	3	-2
- ritenute a titolo d'imposta su interessi attivi	0	0	0
- sopravvenienze passive per contributi sociali es. precedenti	0	0	0
- sopravvenienze passive per prestazioni sociali es. precedenti	18.999	20.233	-1.234
- sopravvenienze passive	4	0	4
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale oneri diversi di gestione	19.028	20.260	-1.232
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale Costi della produzione B)	762.360	755.517	6.843
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	2.527	1.777	750
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
21) Avanzo (disavanzo) d'esercizio	2.527	1.777	750
	<hr/>	<hr/>	<hr/>