

## Bilancio consuntivo al 31.12.2019

BILANCIO AL			31/12/2019	31/12/2018
<b>ATTIVO</b>				
B		IMMOBILIZZAZIONI		
	I	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
		software	8.075	4.764
		costi pluriennali	11.357	6.186
	<b>1</b>	<b>TOTALE</b>	<b>19.432</b>	<b>10.950</b>
	<b>I</b>	<b>TOTALE</b>	<b>19.432</b>	<b>10.950</b>
	II	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
		impianti specifici	659	0
		mobili e macchine ufficio	28.023	17.965
		macchine ufficio elettroniche	17.939	10.091
		f.do amm.to impianti specifici	-99	0
		f.do amm.to mobili/macchine uff.	-7.030	-4.271
		f.do amm.to macchine ufficio elett.	-7.015	-4.212
	<b>1</b>	<b>TOTALE</b>	<b>32.478</b>	<b>19.573</b>
	<b>II</b>	<b>TOTALE</b>	<b>32.478</b>	<b>19.573</b>
<b>B</b>		<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>51.909</b>	<b>30.524</b>
C		ATTIVO CIRCOLANTE		
	II	CREDITI		
		CLIENTI	311.528	459.116
		credito v/inail	120	0
		credito per ritenute profess.	700	0
		crediti v/familiari aderenti	3.385	0
		crediti diversi	89	77
		contributi c/esercizio da ricevere	9.000	9.000
		fornitori c/anticipi	283	2.087
	<b>I</b>	<b>TOTALE</b>	<b>325.106</b>	<b>470.640</b>
	<b>II</b>	<b>TOTALE</b>	<b>325.106</b>	<b>470.640</b>
	IV	DISPONIBILITA' LIQUIDE		
		Unicredit c/c n. 0000102947214	842.743	608.748
		Unicredit c/c n. 104383072	106.046	250.637
		Unicredit c/c n. 104401748	7.332.641	5.332.803
		Unicredit carta prepagata	590	206
		Cassa Centrala Banca n. 00138799	2.003.689	2.009.269
		Intesa S.Paolo . 3981	1.199.626	1.199.769

		cassa contanti	3	3
	<b>IV</b>	<b>TOTALE</b>	<b>11.485.338</b>	<b>9.401.435</b>
<b>C</b>		<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>11.810.444</b>	<b>9.872.074</b>
D		RATEI E RISCONTI ATTIVI		
		ratei attivi	0	0
		risconti attivi	15.723	9.215
<b>D</b>		<b>TOTALE</b>	<b>15.723</b>	<b>9.215</b>
		<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>11.878.076</b>	<b>9.911.813</b>
<b>PASSIVO</b>				
A		PATRIMONIO NETTO		
	I	CAPITALE		
		capitale sociale	5.500	5.500
	<b>I</b>	<b>TOTALE</b>	<b>5.500</b>	<b>5.500</b>
	II	RISERVA DA SOVRAPREZZO DELLE AZIONI		
	IV	RISERVA LEGALE		
	V	RISERVE STATUTARIE		
	VI	ALTRE RISERVE		
		riserva istituzionale	3.305.216	2.955.216
		riserva spese funzionamento	378.310	349.434
	VI	<b>TOTALE</b>	<b>3.683.526</b>	<b>3.304.650</b>
	VII I	UTILI (PERDITE) PORTATI A NUOVO	0	0
	<b>IX</b>	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>306.587</b>	<b>378.876</b>
<b>A</b>		<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>3.995.613</b>	<b>3.689.026</b>
B		FONDI PER RISCHI E ONERI		
		f.do accantonato per la non autosufficienza	6.531.237	4.936.774
		f.do rischi e oneri	421.606	513.056
<b>B</b>		<b>TOTALE</b>	<b>6.952.843</b>	<b>5.449.830</b>
C		TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
		fondo TFR	27.287	18.750
<b>C</b>		<b>TOTALE</b>	<b>27.287</b>	<b>18.750</b>
D		DEBITI		
		FORNITORI	68.631	35.010
		iva c/erario	0	26
		accredito mav ricavo eff	0	744
		acquisto mybank	0	353
		erario c/ritenute	1.910	1.629
		erario c/ritenute su comp.sindaci	1.058	0
		erario c/rit.su retribuzioni	14.104	9.326
		erario c/irap	2.485	2.367

		debiti vs. inps	9.720	8.819
		debiti vs. inps co.co.pro.	848	771
		debiti vs. inail	133	31
		debiti v/inps compensi ammin.	2.310	1.858
		debiti vs. inps per sindaci	1.200	828
		debiti vs. inps per ratei ferie	2.632	2.841
		debiti vs. previdenza complementare	2.553	861
		dipendenti c/retribuzioni	9.213	9.278
		amministratori c/compensi	6.353	18.339
		sindaci c/emolumenti	3.542	3.256
		debiti vari	35.205	20.772
		debiti v/dipendenti per ratei ferie	10.953	10.757
		debiti v/iscritti	691.572	596.891
		debiti v/co.co.pro.	958	2.197
		anticipazioni da terzi	25	137
		debiti v/sanit.integr.terziari	60	48
		debiti v/ente bilaterale	13	19
		fornitori c/fatture da ricevere	6.643	7.110
	<b>1</b>	<b>TOTALE</b>	<b>872.119</b>	<b>734.266</b>
<b>D</b>		<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>872.119</b>	<b>734.266</b>
		ratei passivi	2.501	1.905
		risconti passivi	27.713	18.037
		<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>11.878.076</b>	<b>9.911.813</b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>				
<b>A</b>		VALORE DELLA PRODUZIONE		
		contribuzione iscritti	5.316.981	5.114.368
		contribuzione familiari iscritti	151.875	145.778
	<b>1</b>	<b>TOTALE</b>	<b>5.468.856</b>	<b>5.260.146</b>
		arrotondamenti attivi	5	3
		sopravv attive	29.125	57.053
	<b>a</b>	<b>TOTALE</b>	<b>29.129</b>	<b>57.056</b>
		contributo c/esercizio	11.250	9.000
	<b>b</b>	<b>TOTALE</b>	<b>11.250</b>	<b>9.000</b>
<b>A</b>		<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>5.509.236</b>	<b>5.326.201</b>
<b>B</b>		COSTI DELLA PRODUZIONE		
		COSTI MATERIE PRIME, DI CONSUMO E CANCELLERIA		
		materiale consumo	74	56
		cancelleria e stampati	520	840
	<b>6</b>	<b>TOTALE</b>	<b>594</b>	<b>896</b>

		PER SERVIZI		
		convenzione servizi a beneficio iscritti	60.000	59.780
		rimborsi iscritti	2.619.000	2.398.109
		prestazioni tecniche	793	0
		consulenze afferenti l'attiv.	25.811	40.908
		manutenzioni su beni propri	0	684
		manutenzioni su beni terzi	1.380	83
		canoni di assistenza	359	867
		prestazioni mediche v/personale	104	52
		mensa aziendale gest.terzi	4.989	5.694
		telefoniche	2.739	2.414
		elaborazione contabilità	9.760	9.760
		elaborazione paghe	2.314	2.604
		pulizie - spese condom.	2.660	2.635
		postali e valori bollati	254	583
		assicurazione resp.civile ammin/sindaci	6.714	6.724
		assicurazione resp.civile	633	633
		assicurazione personale dipendente	341	0
		premio assicurativo per copertura sanitaria	59.048	20.801
		spese per viaggi e trasferte	2.411	1.695
		spese di rappresentanza	2.654	1.757
		spese pubblicità	6.033	28.987
		compensi amministratori	26.000	20.600
		compensi collegio sindacale	20.226	16.106
		consulenze legali	634	0
		consulenze fiscali e amm.ve	2.033	1.542
		collaborazione progetto	13.250	0
		oneri previdenziali su compensi sindaci	800	895
		oneri previdenziali su co.co.pro.	2.120	
		oneri previdenziali su compensi ammin.	1.540	1.239
	<b>7</b>	<b>TOTALE</b>	<b>2.874.598</b>	<b>2.625.151</b>
		PER GODIMENTO BENI DI TERZI		
		noleggi	3.119	1.350
		affitti passivi	19.474	19.464
	<b>8</b>	<b>TOTALE</b>	<b>22.593</b>	<b>20.814</b>
		PER IL PERSONALE		
		salari e stipendi	209.199	185.106
		indennità licenziamento	0	185
	<b>a</b>	<b>TOTALE</b>	<b>209.199</b>	<b>185.291</b>
		contributi ente bilaterale	84	84
		contributi inps	50.830	44.971

		contributi inail	473	485
		contrib.assist.sanit.integrativa terziario	490	330
		contributo quadrifor/fasi	3.917	3.344
		contributi previdenza complementare	964	484
	b	<b>TOTALE</b>	<b>56.758</b>	<b>49.697</b>
		acc. Indennità anzianità	8.559	7.468
		acc. TFR a fondi prev. complementare	4.423	2.156
	c	<b>TOTALE</b>	<b>12.982</b>	<b>9.623</b>
	<b>9</b>	<b>TOTALE</b>	<b>278.938</b>	<b>244.612</b>
		AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
		AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
		amm.software	6.271	4.365
		amm.costi pluriennali	3.386	1.675
	a	<b>TOTALE</b>	<b>9.657</b>	<b>6.040</b>
		AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
		amm.ord.impianti specifici	99	0
		amm.ord.mobili e macchine ufficio	2.759	2.040
		amm.ord.macchine ufficio elettroniche	2.803	1.902
	b	<b>TOTALE</b>	<b>5.661</b>	<b>3.942</b>
	<b>10</b>	<b>TOTALE</b>	<b>15.318</b>	<b>9.982</b>
		ACCANTONAMENTI PER RISCHI		
		accanton. F.do rischi e oneri	391.606	493.056
		accanton. F.do non autosufficienza	1.594.463	1.530.042
	<b>12</b>	<b>TOTALE</b>	<b>1.986.069</b>	<b>2.023.098</b>
		arrotondamenti passivi	3	2
		costi per ravvedimenti	62	47
		abbonamenti a giornali/riviste	566	503
		erogazioni liberali a dipendenti	0	1.002
		quote associative	1.235	133
		imposte e tasse deducibili	560	3.007
		sopravv passive	4.731	11.269
		spese varie	762	917
	<b>14</b>	<b>TOTALE</b>	<b>7.919</b>	<b>16.880</b>
<b>B</b>		<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>5.186.029</b>	<b>4.941.432</b>
<b>A - B</b>		<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>323.207</b>	<b>384.769</b>
<b>C</b>		PROVENTI E ONERI FINANZIARI		

			interessi attivi su vincoli	3.689	5.752
			interessi attivi c/c	155	126
		<b>d</b>	<b>TOTALE</b>	<b>3.844</b>	<b>5.878</b>
		<b>4</b>			
			interessi passivi c/c	0	0
			oneri bancari	11.275	5.067
		<b>d</b>	<b>TOTALE</b>	<b>11.275</b>	<b>5.067</b>
<b>C</b>			<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>-7.431</b>	<b>811</b>
			<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>315.776</b>	<b>385.580</b>
			IMPOSTE DELL'ESERCIZIO		
			irap	9.189	6.704
		<b>1</b>	<b>TOTALE</b>	<b>9.189</b>	<b>6.704</b>
		<b>4</b>			
		<b>2</b>	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>306.587</b>	<b>378.876</b>
		<b>3</b>			

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Paolo Burli



**Sanifonds**  
Trentino  
FONDO SANITARIO INTEGRATIVO  
Sede legale: Via Degasperi, 77 - 38123 Trento  
Codice Fiscale e Partita IVA: 02301630220

## Bilancio preventivo 2020

BILANCIO AL				31/12/2019	31/12/2020
<b>ATTIVO Stato Patrimoniale</b>					
B			IMMOBILIZZAZIONI		
	I		IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
		<b>1</b>	<b>TOTALE</b>	<b>19.431,64</b>	<b>19.747,54</b>
	I		<b>TOTALE</b>	<b>19.431,64</b>	<b>19.747,54</b>
	II		IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
		<b>1</b>	<b>TOTALE</b>	32.477,63	26.971,63
	II		<b>TOTALE</b>	32.477,63	26.971,63
	III		IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00
	III		<b>TOTALE</b>	0,00	0,00
<b>B</b>			<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>51.909</b>	<b>46.719,17</b>
C			ATTIVO CIRCOLANTE		
	II		CREDITI		
			CLIENTI	311.528,00	314.643,28
			altri crediti	13.578,00	13.578,00
		<b>I</b>	<b>TOTALE</b>	<b>325.105,57</b>	<b>328.221,28</b>
	II		<b>TOTALE</b>	<b>325.105,57</b>	<b>328.221,28</b>
	IV		DISPONIBILITA' LIQUIDE		
			Unicredit c/c n. 0000102947214	842.743,23	956.129,16
			Unicredit c/c n. 104383072	106.045,57	120.313,35
			Unicredit c/c n. 104401748	7.332.641,22	8.911.099,36
			Unicredit carta prepagata	590,23	669,64
			Cassa Centrale Banca n. 00138799	2.003.689,43	2.273.273,55
			Intesa S.Paolo . 3981	1.199.625,70	1.361.027,98
			cassa contanti	2,81	3,19
	<b>IV</b>		<b>TOTALE</b>	<b>11.485.338,19</b>	<b>13.622.516,23</b>
<b>C</b>			<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>11.810.443,76</b>	<b>13.950.737,51</b>
D			RATEI E RISCONTI ATTIVI		
			ratei e risconti attivi	15.723	15.723,29
<b>D</b>			<b>TOTALE</b>	<b>15.723</b>	<b>15.723,29</b>
			<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>11.878.076</b>	<b>14.013.179,97</b>
<b>PASSIVO Stato Patrimoniale</b>					
A			PATRIMONIO NETTO		
	I		CAPITALE		
			capitale sociale	5.500	5.500
	<b>I</b>		<b>TOTALE</b>	<b>5.500</b>	<b>5.500</b>

	VI		<b>ALTRE RISERVE</b>		
			riserva istituzionale	3.305.216	3.611.803,10
			riserva spese funzionamento	378.310	378.310,05
	VIII		UTILI (PERDITE) PORTATI A NUOVO	0,00	0,00
	IX		UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	306.587,10	634.024,75
<b>A</b>			<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>3.995.613,15</b>	<b>4.624.137,90</b>
<b>B</b>			<b>FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		
			f.do accantonato per la non autosufficienza	6.531.237,02	8.159.066,75
			f.do rischi e oneri	421.606,00	357.200,86
<b>B</b>			<b>TOTALE</b>	<b>6.952.843,02</b>	<b>8.516.267,61</b>
<b>C</b>			<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>		
			fondo TFR	27.286,98	40.930,47
<b>C</b>			<b>TOTALE</b>	<b>27.286,98</b>	<b>40.930,47</b>
<b>D</b>			<b>DEBITI</b>		
			Fornitori	68.630,82	68.630,82
			debiti per costi personale , amm.ri e sindaci (inps, inail, previdenza complementare dipenenti, ente bilaterale, ecc.)	50.413,87	54.220,57 €
			debiti vs iscritti	691.571,73	616.490,29
			altri debiti	61.502,32	61.502,32
		<b>1</b>	<b>TOTALE</b>	<b>872.118,74</b>	<b>800.844,00</b>
<b>D</b>			<b>TOTALE DEBITI</b>		
			ratei e risconti passivi	30.214,43	31.000,00
			<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>11.878.076,32</b>	<b>14.013.179,98</b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>					
<b>A</b>			<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
			contribuzione iscritti	5.468.856,30	5.523.544,86
		<b>1</b>	<b>TOTALE</b>	<b>5.468.856,30</b>	<b>5.523.544,86</b>

			altri ricavi / sopravv attive	29.129,42	32.188,01
		<b>a</b>	<b>TOTALE</b>	<b>29.129,42</b>	<b>32.188,01</b>
			contributo c/esercizio	11.250,00	0,00
		<b>b</b>	<b>TOTALE</b>	<b>11.250,00</b>	<b>0,00</b>
<b>A</b>			<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>5.509.235,72</b>	<b>5.555.732,87</b>
<b>B</b>			COSTI DELLA PRODUZIONE		
			COSTI MATERIE PRIME, DI CONSUMO E CANCELLERIA		
			materiale di consumo, cancelleria e stampati	594,00	600,00
		<b>6</b>	<b>TOTALE</b>	<b>594,00</b>	<b>600,00</b>
			Rimborsi iscritti	2.619.000,00	2.357.100,00
			Premio assicurativo per copertura sanitaria (comparto trasporti a fune)	59.048,00	59.048,00
			Consulenze e altri servizi professionali/specialistici (comunicazione, studi attuariali, contabilità, ecc.)	61.955,00	68.150,50
			Compensi amm.ri e collegio sindacale (compresi oneri previdenziali)	48.566,00	48.566,00
			Altre spese (canoni di assistenza e altri servizi sede, telefonia, rimborsi spese e spese rappresentanza.ecc)	18.682,00	19.616,10
			Convenzione per servizi a beneficio iscritti (Cooperazione Salute)	60.000,00	60.000,00
			Assicurazioni resp.civile e polizza responsabilità amm.ri	7.347,00	7.347,00
		<b>7</b>	<b>TOTALE</b>	<b>2.874.598,00</b>	<b>2.619.827,60</b>
			PER GODIMENTO BENI DI TERZI		
			noleggi e affitti passivi	22.593,00	22.593,00
		<b>8</b>	<b>TOTALE</b>	<b>22.593,00</b>	<b>22.593,00</b>
		<b>9</b>	<b>COSTI PER IL PERSONALE (salari e stipendi; oneri inps e inail; altre contribuzioni)</b>	<b>278.868,89</b>	<b>303.593,15</b>
			AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	5.661,00	7.506,00
			AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	9.657,00	12.554,10
		<b>a</b>	<b>TOTALE</b>	<b>15.318,00</b>	<b>20.060,10</b>

			AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
		b	TOTALE		
		<b>10</b>	<b>TOTALE</b>	<b>15.318,00</b>	<b>20.060,10</b>
			ACCANTONAMENTI PER RISCHI		
			accanton. F.do rischi e oneri	391.606,00	317.200,86
			accanton. F.do non autosufficienza	1.594.463,00	1.627.829,73
		<b>12</b>	<b>TOTALE</b>	<b>1.986.069,00</b>	<b>1.945.030,59</b>
			oneri diversi di gestione	7.919,00	7.919,00
		<b>14</b>	<b>TOTALE</b>	<b>7.919,00</b>	<b>7.919,00</b>
<b>B</b>			<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>5.186.028,91</b>	<b>4.911.704,44</b>
<b>A - B</b>			<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>323.206,81</b>	<b>644.028,43</b>
C			PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
			proventi finanziari	3.844,00	3.844,00
		<b>d4</b>	<b>TOTALE</b>		
			oneri finanziari	11.275,00	11.275,00
		<b>d</b>	<b>TOTALE</b>		
<b>C</b>			<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>-7.431,00</b>	<b>-7.431,00</b>
			<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>315.776,00</b>	<b>636.597,43</b>
			IMPOSTE DELL'ESERCIZIO		
			irap	9.189,00	10.003,69
		<b>14</b>	<b>TOTALE</b>	<b>9.189,00</b>	<b>10.003,69</b>
		<b>23</b>	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>306.587,00</b>	<b>634.024,75</b>

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Paolo Burli

