



**CASSA MUTUA TOSCANA**  
**BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO**

**BILANCIO 2021**  
**(36° esercizio)**

Approvato dall'Assemblea dei Soci del 21 maggio 2022

## RELAZIONE SULLA GESTIONE

Gentili Soci,

finalmente quest'anno, nonostante il perdurare della pandemia da Covid-19, torneremo ad effettuare l'assemblea annuale in presenza, nel nuovo FORUM di Banca Alta Toscana, che ringraziamo per averlo messo a nostra disposizione. È un luogo ampio e confortevole, che può ospitarci in tanti e in sicurezza. Potremo quindi rivederci e confrontarci di persona, dopo una pausa durata due anni.

Di seguito Vi rappresentiamo gli aspetti salienti della gestione del 2021 di Cassa Mutua Toscana, commentando i risultati dell'attività svolta, ma Vi invitiamo anche a consultare il Bilancio Sociale, a breve disponibile sul sito internet della "Cassa", sul quale troverete un'analisi valoriale dei numeri di questo bilancio, confrontati con quelli dei bilanci precedenti.

Nell'anno passato il numero dei soci è aumentato di sole 18 unità (+0,5%), passando dai 3.782 del 31/12/2020 ai 3.800 del 31/12/2021. Di questi, 3.324 sono soci lavoratori (87,5% del totale) e 476 soci non attivi (12,5% del totale). Anche i familiari sono incrementati di sole 19 unità (+0,4%), da 5.211 a 5.230; la loro composizione prevedeva a fine anno 3.695 familiari "a carico", assistiti gratuitamente, e 1.535 familiari "non a carico", per i quali i soci versano il contributo aggiuntivo.

Nel complesso il numero degli assistiti è passato da 8.993 del 31/12/2020 a 9.030 del 31/12/2021 (+0,4%). Le richieste lavorate sono aumentate sensibilmente, passando da 42.356 del 2020 a 53.525 del 2021 (+26,4%). Nel trascorso esercizio siamo riusciti a garantire sempre la continuità operativa e sessioni di rimborso con cadenza settimanale, per un totale erogato nell'esercizio di 5.500.043,37 euro (superiore di 1.085.289,56 euro, pari al +24,6%, rispetto al 2020).

L'incremento di spesa nelle prestazioni del 2021 ha riguardato in particolare:

- le visite specialistiche, che da sole assorbono il 20% della spesa complessiva<sup>1</sup>;
- le prestazioni chirurgiche ordinarie (compreso chirurgia ambulatoriale e day surgery), aumentate dell'83,4% rispetto al 2020<sup>2</sup>;
- le cure per i minori, che hanno subito un forte incremento nel numero e nell'importo<sup>3</sup>.

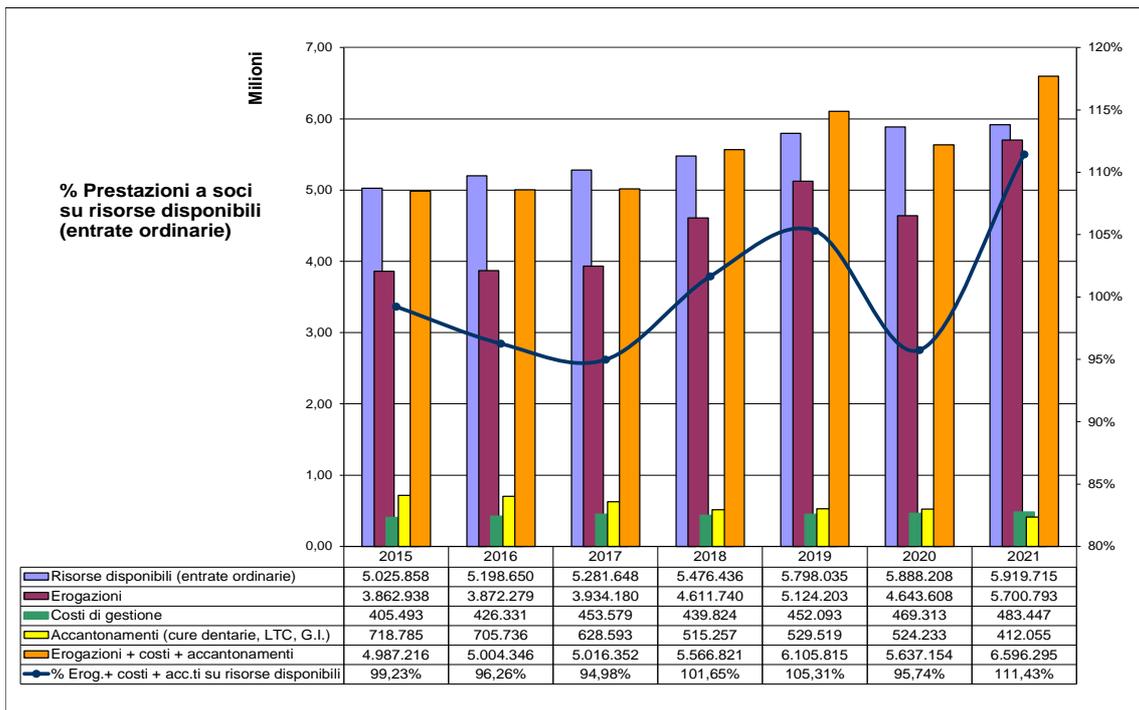
Al sensibile incremento di spesa hanno contribuito le lunghe liste di attesa del SSN per le varie prestazioni sanitarie, che già prima della pandemia rappresentavano un problema che oggi sembra essersi aggravato. Questa situazione ha contribuito a indirizzare l'utenza verso strutture private o convenzionate, in particolare per le prestazioni chirurgiche. Nel 2021 il rapporto fra uscite ed entrate, che nel 2019 era stato del 105,31% e nel 2020 del 95,74%, si è attestato al 111,43%, come evidenziato dal grafico seguente. In pratica, ogni 100 euro di contributo contabilizzato in entrata da Cassa Mutua Toscana, sono stati registrati in uscita 111,43 euro, così suddivisi:

- 96,30 euro per prestazioni erogate;
- 8,17 euro per spese di gestione;
- 6,96 euro per accantonamenti obbligatori.

<sup>1</sup> Le *Visite specialistiche* (art. 1.1 del Piano sanitario) sono passate da 11.932 del 2020 a 15.245 (+27,8%) e da 862.113,10 euro a 1.105.643,65 euro, con un aumento di spesa di 243.530,55 euro (+28,2%).

<sup>2</sup> Gli interventi chirurgici ordinari (sommatoria artt. 8.1 e 8.2) sono passati da 350.915,26 euro del 2020 a 643.489,07 euro, con un aumento di spesa di 292.573,81 euro (+83,4%).

<sup>3</sup> La somma delle erogazioni per *Terapie per minori* (art. 1.3), *Fisioterapia minori* (art. 3.2) e *Cure ortodontiche minori* (art. 4.2), che nel 2020 era stato di 347.282,80 euro, è aumentata di 119.388,68 euro (+34,4%), attestandosi a 466.671,48 euro.



Il Consiglio ha ritenuto opportuno – prima di intervenire su prestazioni o contributi, come operato da alcuni Fondi sanitari<sup>4</sup> – rimandare di un anno il complessivo riassetto del Piano sanitario, per meglio valutare l’impatto strutturale che il Covid-19 ha avuto sulle prestazioni e, al tempo stesso, verificare l’esito del rinnovo del CCNL di categoria riguardo alla contribuzione alla Cassa Mutua. Anche sul piano dell’adeguamento triennale del contributo aggiuntivo per l’estensione delle prestazioni ai familiari “non a carico” riteniamo più corretto proporre all’Assemblea dei Soci una modifica dell’articolo 2.5 del Regolamento che sposti la decorrenza dell’adeguamento dal 1° luglio 2022 al 1° gennaio 2023, in modo da evitare modifiche del contributo in corso d’anno.

**ART. 2.5 REGOLAMENTO:** « A decorrere dal 1° luglio 2016 il contributo per estendere le prestazioni della “Cassa” al familiare “non a carico” è in cifra fissa mensile, determinata di triennio in triennio sulla base della media delle risultanze dell’equilibrio finanziario - fra il complesso delle entrate per contributi e il complesso delle uscite per erogazioni calcolato sui dati economici di ciascun esercizio, arrotondato all’euro superiore - dei 6 (sei) esercizi precedenti, arrotondato all’euro superiore. Il Consiglio di Amministrazione comunicherà ogni 3 (tre) anni, in occasione dell’Assemblea ordinaria dei Soci, l’adeguamento di tale contributo ».

**SPIEGAZIONE DELLA MODALITA' DI CALCOLO:** La quota si determina applicando alla contribuzione versata dai soci per i familiari “non a carico” (media delle ultime 6 quote annue) lo scostamento percentuale del rapporto uscite per erogazioni / entrate per contributi (media degli ultimi 6 esercizi) relativo ai familiari medesimi.

Esercizio	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Entrate CTB	678.254,50	559.450,00	564.963,75	677.942,00	738.817,50	771.000,25	820.404,00	859.442,00	879.211,00	
Uscite Erog. (rett.)*	553.696,07	639.349,54	723.700,60	636.812,61	691.951,00	752.016,60	944.814,21	809.583,05	1.067.330,00	
variaz. % U/E	-18,36%	14,28%	28,10%	-6,07%	-6,34%	-2,46%	15,16%	-5,80%	21,40%	
CTB mensile	€ 35,92	€ 41,14	€ 53,80	€ 50,72	€ 47,76	€ 46,82	€ 54,13	€ 51,81	€ 63,13	
CTB per calcolo	€ 36,00	€ 42,00	€ 54,00	€ 51,00	€ 48,00	€ 47,00	€ 55,00	€ 52,00	€ 64,00	Media 16/21
CTB pagato	€ 36,00	€ 42,00	€ 47,00	€ 47,00	€ 47,00	€ 47,00	€ 47,00	€ 47,00	€ 47,00	€ 52,83
Vigenza quota	07/14-06/15	07/15-06/16	07/16-06/17	07/17-06/18	07/18-06/19	07/19-06/20	07/20-06/21	07/21-06/22	07/22-06/23	nuova quota arrotondata
										€ 53,00

\* Articoli 12.1 e 12.2

Come verificabile dal grafico, i maggiori rimborsi percepiti dai soci per i familiari “non a carico” negli ultimi anni (in particolare nel 2019 e 2021) determineranno un incremento della contribuzione lorda mensile di 6,00 euro, dagli attuali 47,00 a 53,00 euro. Nonostante l’adeguamento il contributo per i “non a carico” si mantiene contenuto rispetto alle prestazioni offerte dalla Cassa. Va inoltre considerato il meccanismo di deduzione fiscale che riduce di fatto quanto pagato dai soci, mediamente del 35% (aliquota marginale Irpef per redditi compresi tra 28 mila e 50 mila euro).

<sup>4</sup> È il caso di Metasalute (Fondo sanitario dei lavoratori metalmeccanici) e del Fondo Intesa Sanpaolo.

Nel prossimo mandato sarà necessario concentrare l'attenzione sull'equilibrio prospettico della "Cassa", tenuto conto della contenuta crescita del numero di soci e familiari, dell'aumento dei soci non attivi e dell'invecchiamento della popolazione assistita, oltre al citato aumento delle spese per erogazioni. Va comunque segnalato che questa situazione di consistente aumento di spese per erogazioni è un problema che ha riguardato pressoché tutti i Fondi sanitari italiani.

Per quanto riguarda gli obblighi in materia di Fondi sanitari integrativi, anche nel 2021 la soglia del 20%, prevista dal Decreto Sacconi per beneficiare del trattamento agevolato ai sensi dell'art. 51 comma 2 lettera a) del DPR n. 917/1986 (TUIR), è stata ampiamente superata, attestandosi al 31,30%.

In tema di erogazioni, nell'anno 2021:

- il 95,20% dei nuclei familiari ha ricevuto almeno una erogazione;
- il rimborso medio per nucleo familiare è stato pari a 1.519,77 euro;
- il tempo medio di rimborso, dal momento dell'invio della domanda telematica o di ricezione di quella cartacea, è stato di soli 8 giorni, ormai non più comprimibili.

Sono tutti risultati di cui questo Consiglio va particolarmente fiero perché:

- confermano l'efficacia del servizio offerto, a dimostrazione che la nostra Cassa rappresenta una fondamentale rete di protezione sociale per i soci e i loro familiari, che nel 2021 non sono stati costretti a rinunciare alle prestazioni sanitarie come invece è capitato ad oltre la metà delle famiglie italiane<sup>5</sup>;
- conferma la bontà della scelta di sviluppare la App<sup>6</sup>, diventata ormai la modalità prevalente di richiesta di rimborso prestazioni garantendo una maggiore celerità.

I costi di gestione 2021 sono rimasti pressoché invariati rispetto al 2020 e percentualmente uguali a quelli del 2018, mentre il costo medio a pratica si è ridotto per effetto dell'incremento di pratiche lavorate, a parità di personale.

Descrizione	2018	2019	2020	2021
Costi gestione	€ 439.824	€ 452.093	€ 469.313	€ 483.447
Entrate ordinarie	€ 5.476.436	€ 5.798.035	€ 5.888.208	€ 5.919.715
Costi gestione / Entrate ordinarie	8,03%	7,80%	7,97%	8,17%
Domande di rimborso erogate	45.486	48.982	42.356	53.525
Costi gestione / Domande erogate	€ 9,67	€ 9,23	€ 11,08	€ 8,99

Riguardo ai costi di gestione, riteniamo opportuno riepilogare, con lo schema che segue, le cosiddette *Politiche e prassi di remunerazione* esistenti in Cassa Mutua Toscana, approvate nelle Assemblee dei Soci del 24 aprile 1996 e 31 maggio 1997 e, limitatamente al compenso per il Presidente del Collegio Sindacale, del 15 giugno 2019.

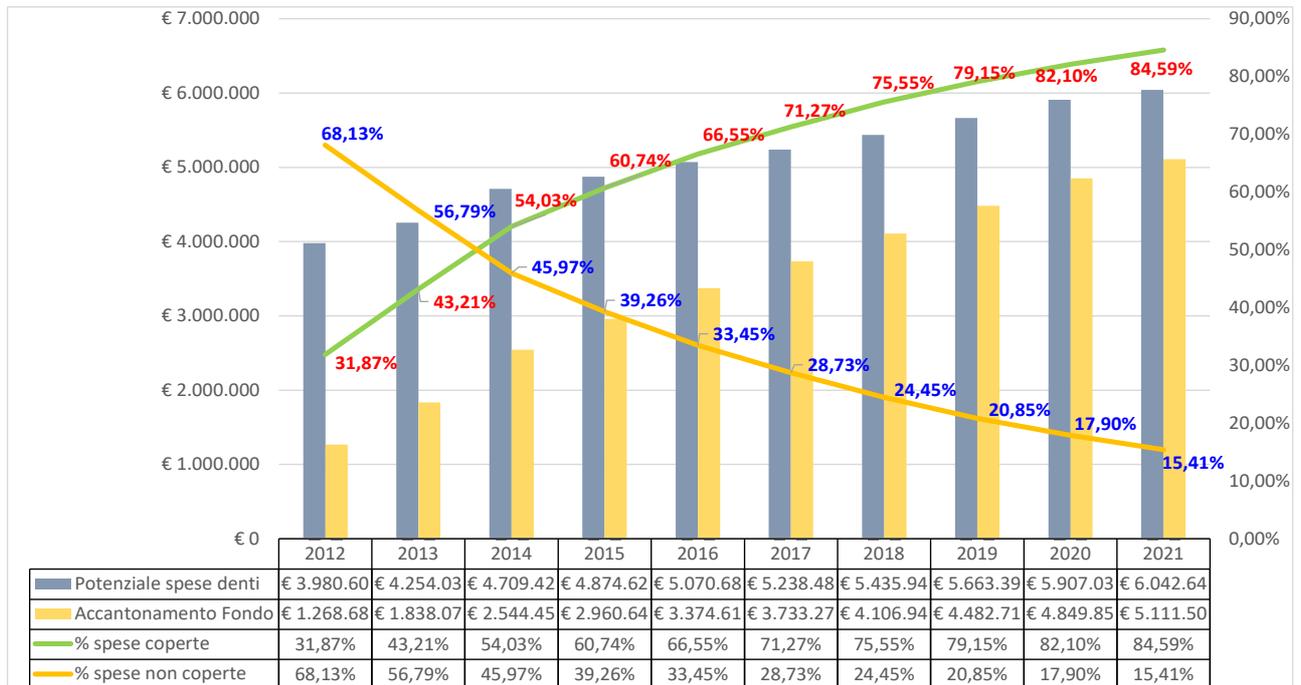
Ruolo o incarico	Indennità annuale	Gettone Riunione	Rimborso km	Polizza kasko (*)	Polizza infortuni	Polizza D&O
Presidente Consiglio Amministrazione			x	x	x	x
Vice Presidente Consiglio Amministrazione			x	x	x	x
Altri Consiglieri			x	x	x	x
Presidente Collegio Sindacale	x		x	x	x	x
Altri Sindaci			x	x	x	x
Collegio Probiviri			x	x	x	
Direttore						x

(\*) Copre il tempo strettamente necessario per esecuzione servizio: massimale € 20 mila, franchigia € 500, km annui totali 28 mila

<sup>5</sup> Rapporto Cerved 2022: *Bilancio di welfare delle famiglie italiane*.

<sup>6</sup> App che nell'anno 2021 ha da sola intermediato il 52% del totale delle pratiche lavorate.

La *Riserva cure dentarie* al 31/12/2021 è cresciuta ulteriormente rispetto al 2020, attestandosi a 5,1 milioni di euro: come evidenziato dal grafico, riesce a coprire l'84,6% del rischio potenziale. La parte di massimale non coperta è relativa alla quota accantonata prima del 2011, non ancora utilizzata dai nostri soci.



I rischi di non autosufficienza permanente (LTC) di soci e familiari sono attualmente gestiti con polizza sottoscritta con Intesa SanPaolo RBM Salute, in scadenza il 31/12/2022, con proroga annuale. Fra i compiti del prossimo Consiglio di Amministrazione vi sarà quello di valutare il miglior prodotto LTC sul mercato al miglior prezzo, per dare ai soci certezza prospettica nella stabilità di detta copertura. È questo un problema "sensibile" per effetto della contenuta platea di assistiti e per il continuo incremento dell'età media. Sul fronte statistico, i 2 casi di non autosufficienza permanente ad oggi denunciati sono stati entrambi accolti dalla Compagnia e vengono correttamente liquidati. La *Riserva LTC* al 31/12/2021 è pari a 1.792.571 euro ed è alimentata dalla differenza fra contributi ricevuti e premi pagati.

La *Riserva Grandi interventi chirurgici* si attesta al 31/12/2021 a 1.140.112 euro. Anche nel 2021 le erogazioni per Grandi interventi, pari a 327.704 euro, hanno superato il preventivo di 266.000 euro, stabilito in base all'Allegato B al Regolamento. La capitalizzazione *pro capite* al 31/12, pari a 300 euro, rientra nei limiti regolamentari, previsti fra un minimo di 250 euro ed un massimo di 500 euro a socio.

Il patrimonio di Cassa Mutua Toscana al 31/12/2021, costituito dalle riserve per Grandi interventi, LTC, Cure dentarie e Oneri futuri, ammonterà, dopo l'approvazione del rendiconto e la conseguente copertura del disavanzo d'esercizio, a 12.887.567 euro, di poco superiore al valore del 31/12/2020.

## TRATTAMENTO E TUTELA DEI DATI (PRIVACY)

In materia di tutela della privacy e trattamento dei dati personali, Cassa Mutua Toscana prosegue il percorso di investimenti in formazione del personale dipendente, controlli periodici della rete informatica, implementazione del sistema di backup.

Nel corso del 2021 è stata continua la collaborazione con Sicurdata Srl, nostro D.P.O. dal 2019, che nel mese di ottobre ha tenuto un corso di aggiornamento e nel mese di novembre ha eseguito l'audit annuale.

Sono state effettuate con cadenza trimestrale verifiche approfondite sul sistema informatico da parte di Videofuturo Srl. Le verifiche hanno riguardato i clienti, la corretta installazione dei dischi di backup e dell'antivirus, il riavvio di tutti gli hardware.

Nel prossimo futuro occorrerà rafforzare l'attenzione sulla gestione dei rischi e in particolare sul Cyber Risk.

## PROSPETTI DI BILANCIO

La presente relazione accompagna i prospetti di Bilancio, ha una funzione chiarificatrice ed è parte integrante del Rendiconto. È redatta in modo da illustrare le scelte compiute dagli amministratori. Le informazioni riguardano i criteri di redazione dei prospetti e i dettagli di alcune voci dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico

La gestione dell'esercizio 2021 presenta il seguente risultato di sintesi:

Proventi	euro	6.295.923,56
Oneri	euro	6.596.400,40
<hr/>		
Disavanzo di gestione	euro	- 300.476,84

Il Rendiconto è stato redatto secondo principi di chiarezza, trasparenza e competenza, evidenziando separatamente Stato Patrimoniale e Conto Economico. La sua impostazione prevede il raffronto delle singole poste con quelle corrispondenti dell'esercizio precedente, per evidenziare le variazioni intervenute.

### **Stato Patrimoniale – Attivo**

Le principali voci dello Stato Patrimoniale Attivo sono:

- *Altri prodotti finanziari*, pari a 12.377.539,21 euro. La voce comprende:
  - una GPM con BCC Risparmio&Previdenza, per un importo di 6.532.957,41 euro;
  - una GPM con Allianz Bank, per un importo di 3.618.423,27 euro;
  - una GPM con Credem SpA, per un importo di 2.226.158,53 euro;
- *Crediti diversi*, pari a 293.372,40 euro. Sono poste di competenza dell'esercizio con manifestazione numeraria successiva al 31/12/2021 e riguardano:
  - contributi da soci e aziende, per un importo di 281.797,22 euro;
  - somme da ricevere su prestazioni a soci, per un importo di 87,98 euro;
  - interessi su conti correnti, per un importo di 3.987,20 euro;
  - depositi cauzionali, per un importo di 7.500,00 euro;
- *Risconti attivi*, pari a 10.711,65 euro. Si riferiscono alla quota di competenza di anni successivi relativi a: assicurazioni, per un importo di 1.978,15 euro; assistenza,

manutenzione e canoni su attrezzature, per un importo di 8.667,01 euro; canone per smaltimento rifiuti speciali, per un importo di 66,49 euro;

- le *Immobilizzazioni* risentono delle variazioni per acquisto e dismissione beni e dei processi di ammortamento, effettuati utilizzando i coefficienti previsti per legge. Le quote di ammortamento sono state imputate al Conto Economico secondo il principio di competenza, con indicazione separata dei *beni inferiori a 516,46 euro*.

Il seguente prospetto evidenzia la composizione delle immobilizzazioni materiali e immateriali e il relativo valore netto contabile:

Immobilizzazioni	31/12/2021	31/12/2020	Variazione €	Variazione %
Attività immateriali:				
- software e App	50.752,00	44.578,80	6.173,20	13,85%
Attività materiali:				
- mobili, attrezzature, impianti	1.187,58	1.549,91	-362,33	-23,38%
- macchine elettroniche	6.097,43	7.943,17	-1.845,74	-23,24%
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>58.037,01</b>	<b>54.071,88</b>	<b>3.965,13</b>	<b>7,33%</b>

### Stato Patrimoniale - Passivo

Le principali voci dello Stato Patrimoniale Passivo sono:

- i *Debiti diversi*, pari a 52.770,85 euro. Si tratta di somme di competenza dell'esercizio in chiusura aventi manifestazione numeraria successiva e riguardano:
  - consulenze professionali, per un importo di 8.326,73 euro;
  - compenso Collegio Sindacale, per un importo di 1.903,20 euro;
  - fornitori, per un importo di 2.813,35 euro;
  - stipendi e relativi oneri fiscali e sociali, per un importo di 34.846,17 euro;
  - imposte e bolli, per un importo di 698,19 euro;
  - quote di contributi da restituire ad aziende e soci, per un importo di 2.585,00 euro;
  - valorizzazione della Banca del tempo solidale, per un importo di 702,92 euro;
  - quote assicurative per conguaglio premi annuali, per un importo di 895,29 euro;
- i *Risconti passivi*, pari a 133.429,67 euro. Sono quote di contributi associativi e per LTC di ex dipendenti ammessi alle prestazioni straordinarie del Fondo di Solidarietà, versati dalle rispettive aziende in un'unica soluzione, di competenza di esercizi futuri;
- la *Riserva oneri futuri* rappresenta il presidio patrimoniale per far fronte alle prestazioni diverse da quelle per Grandi interventi chirurgici, LTC e cure dentarie. Essa, pur in presenza di un disavanzo di esercizio, manterrà una consistenza sufficiente a garantire la copertura delle spese ordinarie di un intero anno in assenza di qualsiasi contributo.

### Conto Economico - Oneri

Sugli Oneri del Conto Economico è opportuno evidenziare che:

- i *Costi del personale*, pari a 281.223,02 euro, riguardano 5 dipendenti, di cui un Quadro Direttivo e quattro appartenenti alle Aree Professionali;
- le voci *Consulenze professionali*, pari a 34.341,83 euro, e *Riunioni e compensi Organi sociali*, pari a 15.169,74 euro, sono risultate rispettivamente inferiori e superiori al preventivo in quanto in sede di Conto Economico previsionale 2021 il

compenso previsto per il Presidente del Collegio Sindacale di 3.206,40 euro era stato inserito fra le Consulenze;

- le *Spese generali e amministrative* sono risultate inferiori al preventivo. Fra queste:
  - le *Assicurazioni*, pari a 10.879,44 euro, sono risultate inferiori al preventivo di 3.120,56 euro. Ciò in considerazione del fatto che la copertura kasko per le autovetture di amministratori e sindaci non è stata rinnovata nel periodo giugno/dicembre per ricerca di un prodotto più competitivo;
  - le *Varie*, pari a 1.369,46 euro, sono composte dalla maggiorazione dello 0,40% degli oneri di gestione che il Fondo Pensione Nazionale BCC trattiene sui versamenti della Cassa per il personale dipendente, pari a 719,45 euro, e dall'acquisto di omaggi, per un importo di 650,01 euro;
- le *Sopravvenienze passive*, pari a 4.138,36 euro, riguardano:
  - la restituzione di contributi per familiari relativi al 2020, per un importo di 1.652,00 euro;
  - il costo per la riparazione di danni ad un'autovettura nel periodo di assenza della polizza kasko, per un importo di 2.486,36 euro.

### **Conto Economico - Proventi**

In merito alle voci dei Proventi del Conto Economico segnaliamo che:

- i *Proventi ordinari*, complessivamente pari a 5.919.715,18 euro, risultano in leggera crescita rispetto al 2020 ed al preventivo;
- la *Gestione finanziaria*, pari a 301.393,02 euro, è data dagli *Interessi su depositi bancari*, per un importo di 5.041,43 euro, e dal *Risultato gestione finanziaria*, per un importo di 296.351,59 euro; quest'ultima voce non è stata valorizzata in sede di bilancio preventivo 2022;
- nei *Proventi diversi*, complessivamente pari a 13.111,36 euro, sono comprese:
  - le *Sopravvenienze attive*, pari a 7.662,57 euro, che includono differenze su contributi 2020, per un importo di 2.497,00 euro, sul PDR 2021, per un importo di 818,86 euro, e bonus locazione 2020, per un importo di 4.346,71 euro;
  - la voce *Contributi conto esercizio*, di 5.446,96 euro, rappresenta il bonus locazione relativo al periodo gennaio/maggio 2021;
  - la voce *Arrotondamenti attivi*, per un importo di 1,83 euro;
- la voce *Utilizzo riserva Grandi interventi*, di 61.704,00 euro, è la quota di spesa per Grandi interventi che eccede il preventivo dell'anno, calcolato secondo le previsioni dell'Allegato B al Regolamento associativo.

Come ogni anno, per offrire ai Soci una lettura più immediata e snella del risultato delle varie gestioni del Bilancio 2021, riportiamo il Conto Economico in forma scalare. La numerazione a margine delle singole righe aggrega le voci del prospetto di Conto Economico a sezioni contrapposte, più avanti rappresentato.

	Descrizione	2021	2020	Delta	Delta %
1	Proventi per contributi da Soci e familiari	1.818.103,89	1.778.946,63	39.157,26	2,2%
2	Proventi per contributi da Aziende	3.717.199,90	3.732.403,31	-15.203,41	-0,4%
3	Proventi per contributi L.T.C.	316.751,89	321.219,13	-4.467,24	-1,4%
	<b>Totale contributi Soci e Aziende</b>	<b>5.852.055,68</b>	<b>5.832.569,07</b>	<b>19.486,61</b>	<b>0,3%</b>
4	Oneri per premi L.T.C.	-166.354,50	-164.123,55	-2.230,95	1,4%
5	Oneri per erogazioni ordinarie	-5.172.339,37	-4.045.871,81	-1.126.467,56	27,8%
6	Oneri per erogazioni grandi interventi	-327.704,00	-368.882,00	41.178,00	-11,2%
7	Oneri per premi prevenzione odontoiatrica	-34.394,85	-64.730,60	30.335,75	-46,9%
	<b>Totale oneri per erogazioni</b>	<b>-5.700.792,72</b>	<b>-4.643.607,96</b>	<b>-1.057.184,76</b>	<b>22,8%</b>
	<b>Saldo tecnico primario</b>	<b>151.262,96</b>	<b>1.188.961,11</b>	<b>-1.037.698,15</b>	<b>-87,3%</b>
8	Altri proventi	67.659,50	55.639,00	12.020,50	21,6%
	<b>Saldo tecnico secondario</b>	<b>218.922,46</b>	<b>1.244.600,11</b>	<b>-1.025.677,65</b>	<b>-82,4%</b>
9	Oneri per costo del lavoro	-281.223,02	-257.555,86	-23.667,16	9,2%
10	Oneri per consulenze professionali	-34.341,83	-39.337,77	4.995,94	-12,7%
11	Oneri per costi di gestione	-128.546,06	-123.312,86	-5.233,20	4,2%
12	Oneri per ammortamenti	-24.128,55	-33.483,59	9.355,04	-27,9%
	<b>Costi Gestione</b>	<b>-468.239,46</b>	<b>-453.690,08</b>	<b>-14.549,38</b>	<b>3,2%</b>
	<b>A) RISULTATO GESTIONE CARATTERISTICA</b>	<b>-249.317,00</b>	<b>790.910,03</b>	<b>-1.040.227,03</b>	<b>-131,5%</b>
13	Proventi finanziari	301.393,02	252.942,57	48.450,45	19,2%
14	Oneri finanziari	-105,89	-108,38	2,49	-2,3%
	<b>B) RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>301.287,13</b>	<b>252.834,19</b>	<b>48.452,94</b>	<b>19,2%</b>
	<b>A + B) RISULTATO LORDO GESTIONE</b>	<b>51.970,13</b>	<b>1.043.744,22</b>	<b>-991.774,09</b>	<b>-95,0%</b>
22	Proventi straordinari	13.111,36	14.394,95	-1.283,59	-8,9%
20	Oneri straordinari	-4.139,81	-5.534,88	1.395,07	-25,2%
	<b>RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA</b>	<b>8.971,55</b>	<b>8.860,07</b>	<b>111,48</b>	<b>1,3%</b>
15	Accantonamento riserva grandi interventi chirurgici	0,00	0,00	0,00	0,0%
16	Accantonamento riserva L.T.C.	-150.397,39	-157.095,58	6.698,19	-4,3%
17	Accantonamento riserva cure dentarie	-261.657,60	-367.137,22	105.479,62	-28,7%
	<b>Totale accantonamenti a riserva</b>	<b>-412.054,99</b>	<b>-524.232,80</b>	<b>112.177,81</b>	<b>-21,4%</b>
	<b>RISULTATO POST ACCANTONAMENTI</b>	<b>-351.113,31</b>	<b>528.371,49</b>	<b>-879.484,80</b>	<b>-166,5%</b>
18	Utilizzo riserva Grandi interventi chirurgici	61.704,00	189.882,00	-128.178,00	-67,5%
	<b>Totale utilizzo riserve</b>	<b>61.704,00</b>	<b>189.882,00</b>	<b>-128.178,00</b>	<b>-67,5%</b>
21	Oneri fiscali	-11.067,53	-10.088,05	-979,48	9,7%
	<b>Totale oneri fiscali</b>	<b>-11.067,53</b>	<b>-10.088,05</b>	<b>-979,48</b>	<b>9,7%</b>
	<b>AVANZO (DISAVANZO) DI ESERCIZIO</b>	<b>-300.476,84</b>	<b>708.165,44</b>	<b>-1.008.642,28</b>	<b>-142,4%</b>

## RISULTATO DI GESTIONE

Gentili Soci, alla luce delle risultanze contabili, il Bilancio 2021 si è chiuso con un disavanzo di 300.476,84 euro, inferiore a quello deliberato dall'Assemblea dei Soci del 29 maggio 2021 in sede di Conto Economico previsionale. Detto disavanzo di esercizio 2021, una volta approvato il Bilancio, andrà a ridurre la *Riserva Oneri Futuri*, che si attesterà a 4.843.374,94 euro.

## GESTIONE FINANZIARIA

Il 2021 è stato l'anno in cui il mondo si è ripreso dalla pandemia che l'aveva sconvolto; si è ripartiti grazie all'introduzione e diffusione su scala globale dei vaccini contro il Covid-19 e all'operato delle Banche Centrali che hanno continuato a dare un costante supporto ai mercati con una politica monetaria espansiva.

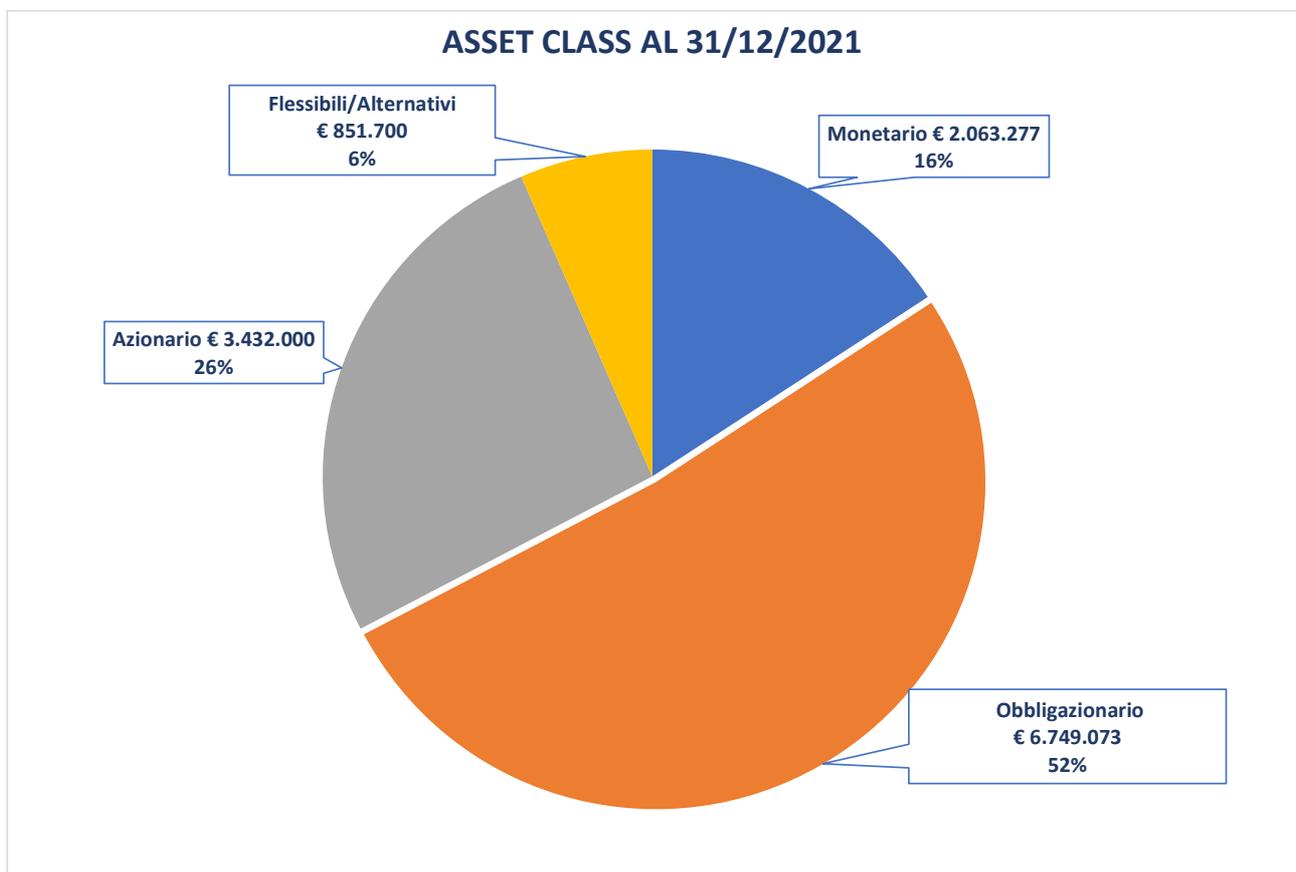
Il risultato della gestione finanziaria dell'anno è stato positivo, complessivamente pari a 301.393,02 euro. Al netto degli oneri finanziari, gli interessi netti sui conti correnti sono stati pari a 5.041,43 euro (+0,22%) e l'apporto patrimoniale riveniente dalle gestioni pari a 296.351,59 euro (+2,31%).

Il rendimento composto del patrimonio della Cassa è stato pari all'1,99% netto, come di seguito rappresentato. L'aumentata giacenza media sui conti correnti, rispetto agli anni

precedenti, è dovuta all'avvenuta chiusura nei primi mesi dell'anno della specifica GPM "liquidità" con CFO Gestioni Fiduciarie Sim. Tale liquidità è stata conseguentemente spostata sui nostri due conti correnti per gestire il flusso ordinario di rimborsi ai soci.

Tipologia investimento	Capitale medio investito	Incidenza %	Risultato netto	Rendimento netto %
GPM BCC R&P	6.459.436,43	42,75%	73.520,98	1,14%
GPM Credem	2.125.288,69	14,06%	100.869,84	4,75%
GPM CFO Gest. Fiduc. Sim	910.618,05	6,03%	3.537,50	0,39%
GPM Allianz Bank	3.309.885,93	21,91%	118.423,27	3,58%
<b>Totale GPM</b>	<b>12.805.229,10</b>	<b>84,75%</b>	<b>296.351,59</b>	<b>2,31%</b>
Conti correnti bancari	2.304.184,42	15,25%	5.041,43	0,22%
<b>TOTALE</b>	<b>15.109.413,52</b>	<b>100,00%</b>	<b>301.393,02</b>	<b>1,99%</b>

Questo il grafico dell'*asset allocation* del capitale di Cassa Mutua Toscana detenuto in gestioni patrimoniali e sui conti correnti al 31/12/2021, pari a 13.096.050,10 euro:



## **FATTI INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO**

Con riferimento ai mercati finanziari, dopo la chiusura positiva del 2021, l'anno 2022 si è aperto con una riduzione dei rendimenti delle gestioni, causata dalle pressioni inflazionistiche e dall'accelerazione del percorso di normalizzazione della politica monetaria delle Banche Centrali, in particolar modo della Fed.

L'invasione dell'Ucraina da parte della Federazione Russa, avvenuta a partire dal 24 febbraio, ha ulteriormente aggravato la sofferenza dei portafogli, producendo perdite patrimoniali generalizzate.

Le gestioni di Cassa Mutua Toscana, sebbene caratterizzate da un profilo di sostanziale cautela, hanno fatto registrare, da inizio anno, il seguente trend di rendimento mensile:

- -2,12% a fine gennaio;
- -3,12% a fine febbraio;
- -3,12% a fine marzo.

## **CONCLUSIONI**

Signori Soci,

a conclusione del mandato triennale di questo Consiglio di Amministrazione, iniziato con l'assemblea del 15 giugno 2019, desideriamo evidenziare due elementi significativi che hanno caratterizzato quest'ultimo periodo:

- lo sviluppo dell'Area Personale e della App, che hanno determinato la pressoché totale dematerializzazione delle domande di rimborso e la velocizzazione del processo di liquidazione. Situazioni che hanno permesso, a fronte di un incremento triennale di pratiche pervenute del 17,7%, di migliorare le tempistiche a costi di gestione pressoché invariati, con il medesimo personale;
- la transizione ai Gruppi Bancari Cooperativi. Durante questo processo, che ha visto e continua a vedere il passaggio di colleghi ad Aziende del Gruppo, è stata garantita la possibilità di rimanere iscritti al nostro Ente, quale segno della qualità del lavoro svolto e della reputazione di Cassa Mutua Toscana nei confronti di Iccrea.

Sul piano politico-programmatico l'eredità che viene lasciata al Consiglio di Amministrazione che verrà eletto dall'Assemblea dei Soci del 21 maggio 2022 è la seguente:

- a) proseguire il percorso di accreditamento politico di Cassa Mutua Toscana nei confronti delle Capogruppo, affinché venga mantenuto l'attuale livello del contributo datoriale anche dopo la transizione al Contratto di Secondo Livello di Gruppo. Contributo che ricordiamo essere superiore a quello degli altri Fondi sanitari (Cassa Mutua Nazionale e Cassa Trentina) per effetto del Contratto Integrativo Regionale (CSLL del 29 aprile 2014);
- b) dare equilibrio prospettico al rapporto erogazioni/contributi, intervenendo in modo organico su Piano Sanitario e Regolamento, riequilibrando il rapporto uscite/entrate che al 31/12/2021 è salito al 111,43%;
- c) gestione della copertura LTC. Il contratto assicurativo in essere è riconducibile al ramo "danni" e non "vita", con pagamento del vitalizio condizionato al mantenimento del contratto di polizza da parte della Compagnia;
- d) ricercare una strada per ampliare le prospettive future della nostra Cassa attraverso collaborazioni con altre mutue sanitarie del mondo della cooperazione, come la

nostra consorella Cassa Mutua Nazionale, per l'implementazione di attività attualmente non presidiate o non adeguatamente sviluppate.

Nel concludere questa relazione ci preme ringraziare:

- il personale di Cassa Mutua Toscana per l'impegno e la capacità lavorativa dimostrati e per essere riusciti ad assicurare continuità operativa durante tutta la fase di emergenza pandemica attraverso un'ottimale gestione dei turni di lavoro, anche in modalità agile;
- i membri di nomina datoriale all'interno degli Organismi, che si sono sempre e totalmente immedesimati nelle dinamiche interne;
- i componenti il Collegio Sindacale, che non hanno fatto mai mancare pareri e suggerimenti utili nelle riunioni del Consiglio di Amministrazione;
- i Fiduciari aziendali, per la collaborazione che ci hanno fornito in un anno oggettivamente difficoltoso. Con loro stiamo cercando di riallacciare un'interlocuzione resa difficoltosa durante la fase emergenziale, che speriamo possa servire a dare nuovo impulso all'attività del nostro Ente, attraverso una sempre maggiore conoscenza fra gli iscritti dei valori che Cassa Mutua Toscana rappresenta da oltre 36 anni.

Un caro saluto a Tutti.

Sesto Fiorentino (FI), 29 aprile 2022

**IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

## RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Soci,

il progetto di bilancio di esercizio della Cassa Mutua Toscana BCC al 31/12/2021 è stato redatto dagli Amministratori e da questi messo a nostra disposizione, unitamente alla Relazione sulla Gestione, che fornisce adeguatamente le informazioni sulle diverse voci dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico e sull'andamento della Cassa Mutua Toscana nel suo complesso. È stato da noi esaminato e verificato che i valori in esso iscritti corrispondono alle risultanze delle scritture contabili, regolarmente tenute. Inoltre abbiamo potuto renderci parte attiva nel monitoraggio delle azioni poste in essere dal Consiglio di Amministrazione nella gestione della Cassa Mutua.

Lo Stato Patrimoniale si può sinteticamente riassumere nelle seguenti voci:

Attivo	euro	13.753.501,47
Passivo	euro	865.934,64
Riserve	euro	12.887.566,83

Il Conto Economico presenta le seguenti risultanze:

Proventi	euro	6.295.923,56
Oneri	euro	6.596.400,40
Disavanzo di gestione	euro	-300.476,84

Ai fini comparativi, si precisa che lo Stato Patrimoniale evidenzia i valori dell'esercizio precedente mentre il Conto Economico, oltre ai valori del 2021, espone anche i valori del "Preventivo 2022" e le eventuali differenze rispetto ad esso e al "Consuntivo 2020". Si evidenzia che il disavanzo di gestione dell'esercizio 2021, pari ad euro -300.476,84, andrà a ridurre la "Riserva Oneri Futuri".

I prospetti di Conto Economico e di Stato Patrimoniale sono il risultato dell'applicazione dei criteri stabiliti dalla prassi contabile per la redazione di un bilancio e rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico dell'esercizio. In particolare, costi e ricavi sono stati contabilizzati per competenza, a prescindere dalla data della relativa manifestazione finanziaria. I criteri applicati si rifanno al principio della prudenza.

Si richiama l'attenzione sulle valutazioni di bilancio, osservate dagli Amministratori nella redazione dello stesso, effettuate nella prospettiva della continuazione dell'attività associativa così come gli effetti prodotti dall'emergenza sanitaria da Covid-19 sullo svolgimento dell'attività, anche in relazione alla messa in atto di tutti i dispositivi di sicurezza previsti dalle disposizioni normative susseguitesisi nell'anno 2021 e specificatamente la "Certificazione Verde Covid-19" (Green Pass).

Nel corso dell'esercizio 2021 abbiamo partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, per le quali abbiamo ricevuto regolare convocazione ed abbiamo effettuato le previste verifiche collegiali. Nello svolgimento delle nostre verifiche e accertamenti ci siamo avvalsi del personale della struttura, dal quale abbiamo ricevuto adeguati flussi informativi.

La nostra attività è stata svolta secondo le norme di comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, svolgendo le verifiche in modo coerente con la dimensione della Cassa Mutua

Toscana e del suo assetto organizzativo. In particolare, dando esecuzione al mandato ricevuto dall'Assemblea dei Soci ed in ossequio all'art. 2403 del codice civile, il Collegio Sindacale:

- ha vigilato sull'osservanza della Legge, dello Statuto e del Regolamento, nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e funzionamento dell'Ente. Nel merito segnaliamo, in particolare, di aver seguito e monitorato l'attuazione del Piano sanitario;
- ha partecipato all'Assemblea dei Soci ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e, in base alle informazioni disponibili, non ha rilevato violazioni della Legge, dello Statuto e del Regolamento. Non ha rilevato che le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione fossero manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse e tali da compromettere l'integrità del patrimonio dell'Ente;
- ha ottenuto dagli Amministratori le informazioni sul generale andamento della gestione dei rimborsi e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sull'andamento economico, sulla gestione finanziaria, prioritariamente effettuata con gestioni patrimoniali, e sulla liquidità presente sui conti correnti, necessaria per l'ordinario rimborso delle prestazioni ai Soci;
- ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo dell'Ente, peraltro puntualmente riportato nel Sistema Gestione Qualità di ISO 9001, segnatamente nel Mod. SQ06;
- ha acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento, in funzione della rilevazione tempestiva di situazioni di crisi anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni;
- ha acquisito conoscenza sulla completezza, funzionalità e affidabilità del sistema di continuità operativa adottato;
- ha visionato gli elaborati predisposti per il monitoraggio della conformità alla specifica normativa di settore in materia di Fondi Sanitari Integrativi (D.M. 31/03/2008 e relativo Decreto attuativo del Ministro Sacconi del 27/10/2009), con particolare riguardo al rispetto del vincolo da essa imposto per il mantenimento dei benefici fiscali (destinazione di almeno il 20% del totale delle prestazioni all'odontoiatria, all'assistenza socio-sanitaria ai non autosufficienti o all'assistenza ai non autosufficienti temporanei a causa di infortunio);
- non ha rilasciato pareri previsti dalla Legge o dallo Statuto.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione. Sulla base di tali azioni non abbiamo rilevato violazioni di adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali o statutari.

Considerando le risultanze dell'attività svolta, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, così come redatto dagli Amministratori.

Sesto Fiorentino (FI), 29 aprile 2022

**IL COLLEGIO SINDACALE**

## Stato Patrimoniale Cassa Mutua Toscana BCC – Esercizio 2021

Stato Patrimoniale Attivo	31/12/2021	31/12/2020	Variazione	Variaz. %
Cassa	365,19	316,37	48,82	15,4%
Banche	718.510,89	296.231,02	422.279,87	142,6%
Titoli	0,00	0,00	0,00	0,0%
Altri prodotti finanziari	12.377.539,21	12.467.027,71	-89.488,50	-0,7%
Crediti diversi	293.372,40	499.817,32	-206.444,92	-41,3%
Ratei attivi	0,00	0,00	0,00	0,0%
Risconti attivi	10.711,65	20.031,50	-9.319,85	-46,5%
Immobilizzazioni: macchine elettroniche	29.338,15	29.041,67	296,48	1,0%
Immobilizzazioni: mobili, attrezzature, impianti	30.005,97	30.005,97	0,00	0,0%
Immobilizzazioni: software e App	270.377,90	244.574,90	25.803,00	10,6%
Immobilizzazioni: beni inferiori a € 516,46	23.280,11	22.607,13	672,98	3,0%
<b>Totale</b>	<b>13.753.501,47</b>	<b>13.609.653,59</b>	<b>143.847,88</b>	<b>1,1%</b>

Stato Patrimoniale Passivo	31/12/2021	31/12/2020	Variazione	Variaz. %
Debiti per erogazioni	367.617,73	272.835,90	94.781,83	34,7%
Debiti diversi	52.770,85	51.257,44	1.513,41	3,0%
Risconti passivi	133.429,67	159.157,40	-25.727,73	-16,2%
Fondi ammortamento: macchine elettroniche	23.240,72	21.098,50	2.142,22	10,2%
Fondi ammortamento: mobili, attrezzature, impianti	28.818,39	28.456,06	362,33	1,3%
Fondi ammortamento: software e App	219.625,90	199.996,10	19.629,80	9,8%
Fondi ammortamento: beni inferiori a € 516,46	23.280,11	22.607,13	672,98	3,0%
Fondo liquidazione personale	17.151,27	16.552,38	598,89	3,6%
Riserva grandi interventi chirurgici	1.140.112,00	1.201.816,00	-61.704,00	-5,1%
Riserva L.T.C.	1.792.571,10	1.642.173,71	150.397,39	9,2%
Riserva cure dentarie	5.111.508,79	4.849.851,19	261.657,60	5,4%
Riserva oneri futuri	5.143.851,78	4.435.686,34	708.165,44	16,0%
Avanzo ( <b>disavanzo</b> ) di esercizio	<b>-300.476,84</b>	708.165,44	-1.008.642,28	-142,4%
<b>Totale</b>	<b>13.753.501,47</b>	<b>13.609.653,59</b>	<b>143.847,88</b>	<b>1,1%</b>

## Conto Economico Cassa Mutua Toscana BCC – Esercizio 2021

	ONERI	2021	2020	Delta	Delta %	2021	Prev. 2021	Delta	Delta %
	<b>Prestazioni Eventi Sanitari</b>	<b>6.112.847,71</b>	<b>5.167.840,76</b>	<b>945.006,95</b>	<b>18,3%</b>	<b>6.112.847,71</b>	<b>5.870.395,00</b>	<b>242.452,71</b>	<b>4,1%</b>
5	prestazioni ordinarie	5.172.339,37	4.045.871,81	1.126.467,56	27,8%	5.172.339,37	4.880.000,00	292.339,37	6,0%
6	prestazioni grandi interventi chirurgici	327.704,00	368.882,00	-41.178,00	-11,2%	327.704,00	266.000,00	61.704,00	23,2%
4	prestazioni premi polizza LTC	166.354,50	164.123,55	2.230,95	1,4%	166.354,50	166.050,00	304,50	0,2%
7	prestazioni premi prevenzione odontoiatrica	34.394,85	22.630,60	11.764,25	52,0%	34.394,85	34.395,00	-0,15	0,0%
7	prestazioni premi altre coperture	0,00	42.100,00	-42.100,00	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
16	accantonamento riserva LTC	150.397,39	157.095,58	-6.698,19	-4,3%	150.397,39	153.950,00	-3.552,61	-2,3%
17	accantonamento riserva cure dentarie	261.657,60	367.137,22	-105.479,62	-28,7%	261.657,60	370.000,00	-108.342,40	-29,3%
15	accantonamento riserva grandi int. chirurgici	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	<b>Costi del Personale</b>	<b>281.223,02</b>	<b>257.555,86</b>	<b>23.667,16</b>	<b>9,2%</b>	<b>281.223,02</b>	<b>275.250,00</b>	<b>5.973,02</b>	<b>2,2%</b>
9	stipendi e oneri	280.624,13	257.352,36	23.271,77	9,0%	280.624,13	275.000,00	5.624,13	2,0%
9	accantonamento a f.do liquidazione personale	598,89	203,50	395,39	194,3%	598,89	250,00	348,89	139,6%
	<b>Assistenza Tecnico Professionale</b>	<b>34.341,83</b>	<b>39.337,77</b>	<b>-4.995,94</b>	<b>-12,7%</b>	<b>34.341,83</b>	<b>38.000,00</b>	<b>-3.658,17</b>	<b>-9,6%</b>
10	consulenze professionali	34.341,83	39.337,77	-4.995,94	-12,7%	34.341,83	38.000,00	-3.658,17	-9,6%
	<b>Viaggi, Riunioni e Compensi Organi Sociali</b>	<b>23.038,06</b>	<b>16.475,79</b>	<b>6.562,27</b>	<b>39,8%</b>	<b>23.038,06</b>	<b>20.000,00</b>	<b>3.038,06</b>	<b>15,2%</b>
11	viaggi e trasferte	7.868,32	5.467,42	2.400,90	43,9%	7.868,32	8.000,00	-131,68	-1,6%
11	riunioni e compensi	15.169,74	11.008,37	4.161,37	37,8%	15.169,74	12.000,00	3.169,74	26,4%
	<b>Costi per Utenze</b>	<b>16.849,29</b>	<b>16.887,65</b>	<b>-38,36</b>	<b>-0,2%</b>	<b>16.849,29</b>	<b>17.950,00</b>	<b>-1.100,71</b>	<b>-6,1%</b>
11	energia elettrica	5.773,36	5.683,31	90,05	1,6%	5.773,36	6.000,00	-226,64	-3,8%
11	gas	359,71	328,45	31,26	9,5%	359,71	450,00	-90,29	-20,1%
11	telefonia: voce e dati	10.716,22	10.875,89	-159,67	-1,5%	10.716,22	11.500,00	-783,78	-6,8%
	<b>Spese Generali e Amministrative</b>	<b>72.898,36</b>	<b>76.226,13</b>	<b>-3.327,77</b>	<b>-4,4%</b>	<b>72.898,36</b>	<b>77.475,90</b>	<b>-4.577,54</b>	<b>-5,9%</b>
11	affitto e condominio sede	26.025,90	25.933,50	92,40	0,4%	26.025,90	26.025,90	0,00	0,0%
11	manutenzioni e pulizia sede	13.442,28	10.298,30	3.143,98	30,5%	13.442,28	12.600,00	842,28	6,7%
11	mensa	7.684,42	6.611,40	1.073,02	16,2%	7.684,42	7.000,00	684,42	9,8%
11	spese postali	90,54	94,44	-3,90	-4,1%	90,54	100,00	-9,46	-9,5%
11	cancelleria e materiale di consumo	2.342,04	3.857,52	-1.515,48	-39,3%	2.342,04	4.000,00	-1.657,96	-41,4%
11	noleggio attrezzature	3.935,29	3.520,99	414,30	11,8%	3.935,29	4.000,00	-64,71	-1,6%
11	abbonamenti e adesioni	1.641,56	1.702,96	-61,40	-3,6%	1.641,56	1.750,00	-108,44	-6,2%
11	assemblea	4.758,23	5.832,82	-1.074,59	-18,4%	4.758,23	5.000,00	-241,77	-4,8%
11	corsi di formazione e convegni	729,20	549,15	180,05	32,8%	729,20	1.500,00	-770,80	-51,4%
11	assicurazioni	10.879,44	16.572,22	-5.692,78	-34,4%	10.879,44	14.000,00	-3.120,56	-22,3%
11	varie	1.369,46	1.252,83	116,63	9,3%	1.369,46	1.500,00	-130,54	-8,7%
	<b>Gestione Finanziaria</b>	<b>105,89</b>	<b>108,38</b>	<b>-2,49</b>	<b>-2,3%</b>	<b>105,89</b>	<b>200,00</b>	<b>-94,11</b>	<b>-47,1%</b>
14	commissioni e spese bancarie	105,89	108,38	-2,49	-2,3%	105,89	200,00	-94,11	-47,1%
14	risultato gestione finanziaria	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	<b>Costi Diversi Gestione</b>	<b>15.760,35</b>	<b>13.723,29</b>	<b>2.037,06</b>	<b>14,8%</b>	<b>15.760,35</b>	<b>14.100,00</b>	<b>1.660,35</b>	<b>11,8%</b>
11	manutenzione e canoni hardware e software	14.631,95	12.963,78	1.668,17	12,9%	14.631,95	13.300,00	1.331,95	10,0%
11	spese collegamento banche dati	1.128,40	759,51	368,89	48,6%	1.128,40	800,00	328,40	41,1%
	<b>Ammortamenti</b>	<b>24.128,55</b>	<b>33.483,59</b>	<b>-9.355,04</b>	<b>-27,9%</b>	<b>24.128,55</b>	<b>32.260,57</b>	<b>-8.132,02</b>	<b>-25,2%</b>
12	macchine elettroniche e da ufficio	2.882,74	3.716,00	-833,26	-22,4%	2.882,74	2.986,44	-103,70	-3,5%
12	mobili, attrezzature e impianti	362,33	362,33	0,00	0,0%	362,33	362,33	0,00	0,0%
12	software e App	19.629,80	25.827,40	-6.197,60	-24,0%	19.629,80	27.411,80	-7.782,00	-28,4%
12	beni inferiori a E. 516,00	1.253,68	3.577,86	-2.324,18	-65,0%	1.253,68	1.500,00	-246,32	-16,4%
	<b>Oneri Straordinari di Gestione</b>	<b>4.139,81</b>	<b>5.534,88</b>	<b>-1.395,07</b>	<b>-25,2%</b>	<b>4.139,81</b>	<b>0,00</b>	<b>4.139,81</b>	<b>0,0%</b>
20	abbuoni passivi	1,45	0,00	1,45	0,0%	1,45	0,00	1,45	0,0%
20	sopravvenienze passive	4.138,36	5.534,88	-1.396,52	-25,2%	4.138,36	0,00	4.138,36	0,0%
	<b>Oneri per Imposte</b>	<b>11.067,53</b>	<b>10.088,05</b>	<b>979,48</b>	<b>9,7%</b>	<b>11.067,53</b>	<b>11.000,00</b>	<b>67,53</b>	<b>0,6%</b>
21	imposte, tasse e bolli	11.067,53	10.088,05	979,48	9,7%	11.067,53	11.000,00	67,53	0,6%
	<b>TOTALE ONERI</b>	<b>6.596.400,40</b>	<b>5.637.262,15</b>	<b>959.138,25</b>	<b>17,0%</b>	<b>6.596.400,40</b>	<b>6.356.631,47</b>	<b>239.768,93</b>	<b>3,8%</b>
19	<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>0,00</b>	<b>708.165,44</b>	<b>-708.165,44</b>	<b>-100,0%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>
	<b>TOTALE</b>	<b>6.596.400,40</b>	<b>6.345.427,59</b>	<b>250.972,81</b>	<b>4,0%</b>	<b>6.596.400,40</b>	<b>6.356.631,47</b>	<b>239.768,93</b>	<b>3,8%</b>

	PROVENTI	2021	2020	Delta	Delta %	2021	Prev. 2021	Delta	Delta %
	<b>Proventi Ordinari</b>	<b>5.919.715,18</b>	<b>5.888.208,07</b>	<b>31.507,11</b>	<b>0,5%</b>	<b>5.919.715,18</b>	<b>5.849.576,00</b>	<b>70.139,18</b>	<b>1,2%</b>
1	contributi da soci attivi	561.942,43	570.520,63	-8.578,20	-1,5%	561.942,43	564.000,00	-2.057,57	-0,4%
1	contributi da soci non attivi	376.950,46	348.984,00	27.966,46	8,0%	376.950,46	352.000,00	24.950,46	7,1%
1	contributi per familiari non a carico	858.719,00	838.386,00	20.333,00	2,4%	858.719,00	838.400,00	20.319,00	2,4%
1	contributi da familiari soci deceduti	20.492,00	21.056,00	-564,00	-2,7%	20.492,00	19.176,00	1.316,00	6,9%
2	contributi da aziende	3.717.199,90	3.732.403,31	-15.203,41	-0,4%	3.717.199,90	3.695.000,00	22.199,90	0,6%
3	contributi per LTC	316.751,89	321.219,13	-4.467,24	-1,4%	316.751,89	320.000,00	-3.248,11	-1,0%
8	rimborso forfettario su erogazioni a soci	67.659,50	55.639,00	12.020,50	21,6%	67.659,50	61.000,00	6.659,50	10,9%
	<b>Gestione Finanziaria</b>	<b>301.393,02</b>	<b>252.942,57</b>	<b>48.450,45</b>	<b>19,2%</b>	<b>301.393,02</b>	<b>4.450,00</b>	<b>296.943,02</b>	<b>6672,9%</b>
13	interessi depositi bancari	5.041,43	2.747,15	2.294,28	83,5%	5.041,43	4.450,00	591,43	13,3%
13	risultato gestione finanziaria	296.351,59	250.195,42	46.156,17	18,4%	296.351,59	0,00	296.351,59	0,0%
	<b>Proventi Diversi</b>	<b>13.111,36</b>	<b>14.394,95</b>	<b>-1.283,59</b>	<b>-8,9%</b>	<b>13.111,36</b>	<b>0,00</b>	<b>13.111,36</b>	<b>0,0%</b>
22	sopravvenienze attive	7.662,57	14.394,95	-6.732,38	-46,8%	7.662,57	0,00	7.662,57	0,0%
22	arrotondamenti attivi	1,83	0,00	1,83	0,0%	1,83	0,00	1,83	0,0%
22	contributi conto esercizio	5.446,96	0,00	5.446,96	0,0%	5.446,96	0,00	5.446,96	0,0%
	<b>Utilizzo Riserve</b>	<b>61.704,00</b>	<b>189.882,00</b>	<b>-128.178,00</b>	<b>-67,5%</b>	<b>61.704,00</b>	<b>0,00</b>	<b>61.704,00</b>	<b>0,0%</b>
18	grandi interventi chirurgici	61.704,00	189.882,00	-128.178,00	-67,5%	61.704,00	0,00	61.704,00	0,0%
	<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>6.295.923,56</b>	<b>6.345.427,59</b>	<b>-49.504,03</b>	<b>-0,8%</b>	<b>6.295.923,56</b>	<b>5.854.026,00</b>	<b>441.897,56</b>	<b>7,5%</b>
19	<b>DISAVANZO DI GESTIONE</b>	<b>300.476,84</b>	<b>0,00</b>	<b>300.476,84</b>	<b>0,0%</b>	<b>300.476,84</b>	<b>502.605,47</b>	<b>-202.128,63</b>	<b>-40,2%</b>
	<b>TOTALE</b>	<b>6.596.400,40</b>	<b>6.345.427,59</b>	<b>250.972,81</b>	<b>4,0%</b>	<b>6.596.400,40</b>	<b>6.356.631,47</b>	<b>239.768,93</b>	<b>3,8%</b>