



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

**BILANCIO 2022**  
**(37° esercizio)**

Assemblea dei Soci del 10 giugno 2023

## RELAZIONE SULLA GESTIONE

Gentili Soci,

l'assemblea del 10 giugno 2023 per l'illustrazione degli aspetti salienti della gestione dell'esercizio e per l'approvazione del bilancio è il secondo appuntamento in presenza dell'anno, dopo quello dello scorso 11 marzo a Quarrata.

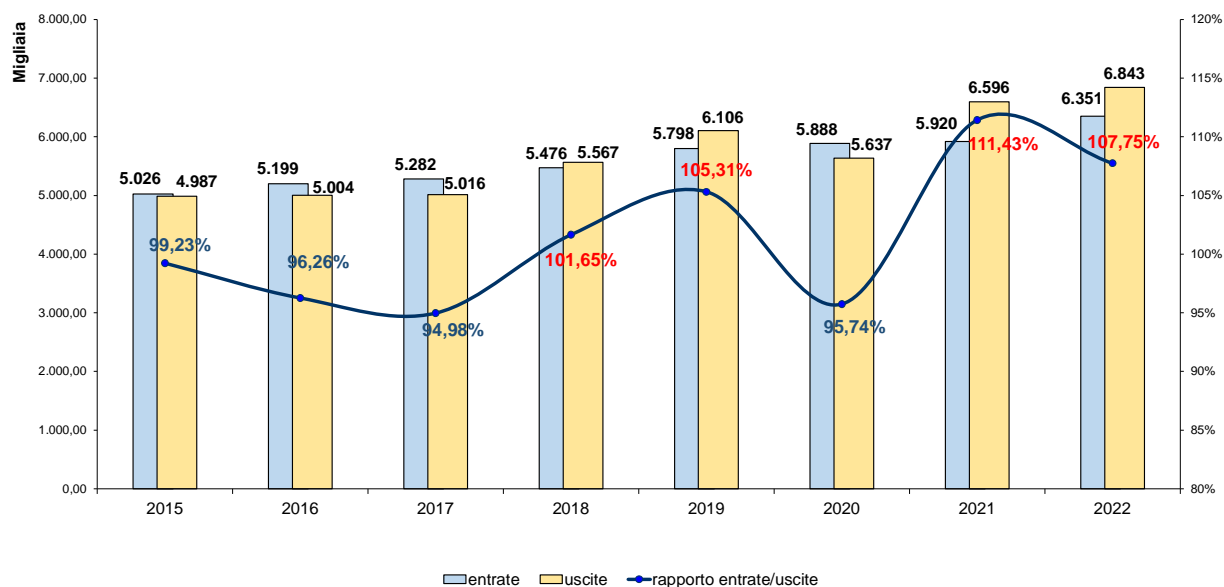
Dopo l'effettuazione dei vari adempimenti assembleari, abbiamo pensato di proporre ai soci un momento di riflessione sul ruolo che le Mutue sanitarie hanno al giorno d'oggi, soprattutto in un momento in cui sono palesi le difficoltà del Servizio Sanitario Nazionale (SSN) a garantire ai cittadini il corretto accesso alle prestazioni sanitarie in convenzione. Alcuni ospiti appartenenti al mondo della cooperazione ci aiuteranno a capire le maggiori opportunità rappresentate dalle esperienze sanitarie mutualistiche quali la nostra Cassa Mutua Toscana, rispetto a quelle di altro tipo oggi proliferanti. Contestualmente illustreremo il BILANCIO SOCIALE 2022, dove i risultati di bilancio vengono declinati in modo diverso e complementare, sicuramente più adeguato a rappresentare il lavoro di un Ente senza fini di lucro come la nostra Cassa Mutua.

Nell'anno appena trascorso il numero dei soci di Cassa Mutua Toscana è aumentato di appena 35 unità (+0,9%), passando dai 3.800 del 31/12/2021 ai 3.835 del 31/12/2022, di cui 3.319 sono lavoratori (86,5%) e 516 non attivi (13,5%). Al 31/12/2022 i familiari iscritti risultavano essere 5.190, di cui 3.628 "a carico" e 1.562 "non a carico"; per quest'ultimi i soci versano il contributo aggiuntivo. Complessivamente il numero degli assistiti da Cassa Mutua Toscana al 31/12/2022 risultava pari a 9.025.

L'età media della compagine associativa è in forte aumento, principalmente per il mancato turnover lavorativo delle BCC, e a fine 2022 si è attestata a 50 anni per i soci, 26 anni per i familiari e 36 anni per i beneficiari, ossia soci più familiari. In futuro, con l'aspettativa di vita in crescita ed un rapporto sempre più sfavorevole tra popolazione attiva e non attiva, è destinato ad aumentare anche l'onere socioeconomico correlato alla cura e all'assistenza agli anziani, con un incremento dell'incidenza delle patologie neurodegenerative. Per i Fondi sanitari come Cassa Mutua Toscana la sfida sarà dunque quella di continuare a garantire un'adeguata risposta alle persone più fragili, destinate ad aumentare, a fronte di una sempre maggiore difficoltà a reperire risorse.

Come evidenziato nel grafico che segue il rapporto fra uscite ed entrate di Cassa Mutua Toscana, che nel 2020 era del 95,74% e nel 2021 del 111,43%, nel 2022 si è leggermente ridotto, attestandosi al 107,75%. Tale riduzione è stata ottenuta per effetto delle maggiori entrate del contributo aziendale, definito con la sottoscrizione del CCNL dell'11 giugno 2022. In pratica, per ogni 100,00 euro di contributo contabilizzato in entrata da Cassa Mutua Toscana, sono stati registrati in uscita 107,75 euro, così suddivisi:

- 91,20 euro per prestazioni erogate;
- 8,33 euro per spese di gestione;
- 8,22 euro per accantonamenti obbligatori.



L'assemblea dello scorso 11 marzo ha approvato la proposta del Consiglio di Amministrazione di modificare il Regolamento e il Piano sanitario per riportare il rapporto fra uscite ed entrate sotto il 100%, ad un livello di sostanziale equilibrio. Le modifiche al Regolamento e al Piano sanitario, con effetto dal 1° luglio 2023, hanno riguardato:

- l'incremento della contribuzione dei soci non attivi (pensionati ed esodati) e dei soci lavoratori, pari per questi ultimi a quella attivata da ottobre 2022 per tutti gli altri lavoratori delle BCC italiane (+0,15%);
- il riordino selettivo delle prestazioni del Piano sanitario – che non ha riguardato le prestazioni chirurgiche, quelle per i minori, per i soggetti svantaggiati e per le categorie più fragili – con lo scopo di generare una riduzione dei costi delle erogazioni ordinarie, pari al 2,5%.

I costi di gestione 2022 di Cassa Mutua Toscana, riportati nella tabella che segue, risultano difficilmente comprimibili e in aumento rispetto al 2021, anche se si mantengono su percentuali in linea con quelle di Fondi sanitari di dimensioni maggiori. Con lo stesso organico di 10 anni fa riusciamo a rimborsare un numero di pratiche aumentato del +64,8%.

Descrizione	2019	2020	2021	2022
Costi gestione	€ 439.595	€ 453.690	€ 468.239	€ 508.922
Entrate ordinarie	€ 5.798.035	€ 5.888.208	€ 5.919.715	€ 6.350.726
Costi gestione / Entrate ordinarie	7,58%	7,71%	7,91%	8,01%
Domande di rimborso erogate	48.982	42.356	53.525	54.190
Costi gestione / Domande erogate	€ 8,97	€ 10,71	€ 8,75	€ 9,39

Di seguito lo schema delle POLITICHE E PRASSI DI REMUNERAZIONE dei componenti gli Organismi di Cassa Mutua Toscana, invariate da anni, che proponiamo anche per l'esercizio 2023.

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 l'esecuzione del servizio

Per quanto riguarda gli obblighi in materia di Fondi sanitari integrativi, anche nel 2022 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, raggiungendo il 31,14%. L'adempimento di questo obbligo permette ai soci di dedurre dal proprio reddito imponibile da lavoro dipendente il contributo complessivamente versato a Cassa Mutua.

Con riferimento alle prestazioni erogate, i maggiori scostamenti delle erogazioni 2022 sul 2021 si sono manifestati nei seguenti ambiti:

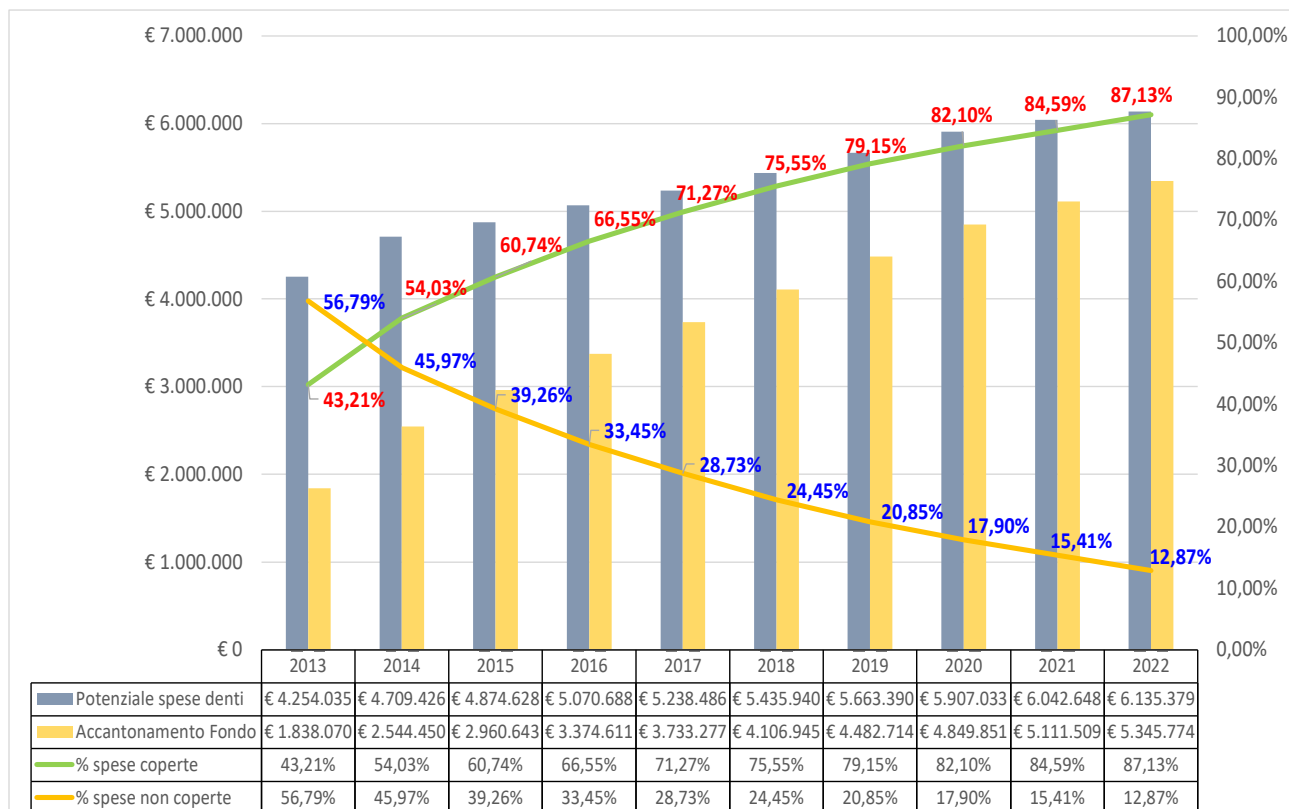
- Sezione 1 (*visite e terapie sanitarie*): erogati 1.663.095 euro, con maggiori uscite rispetto all'esercizio precedente di 142.128 euro (+9,3%);
- Sezione 6 (*protesi e arti artificiali*): rimborsati 79.268 euro, con maggiori uscite di 23.870 euro (+43,1%);
- Sezione 8 (*interventi chirurgici vari*): erogati 681.936 euro, con maggiori uscite di 48.249 euro (+7,6%).

Sempre in tema di erogazioni, nell'anno 2022:

- il 95,20% dei nuclei familiari ha ricevuto almeno una erogazione;
- il rimborso medio per nucleo familiare è stato pari a 1.531,83 euro;
- il tempo medio di rimborso, dal momento di ricezione della domanda, si è assestato a 10 giorni di calendario.

Le richieste rimborsate sono aumentate dalle 53.525 del 2021 alle 54.190 del 2022 (+1,2%). Anche nel 2022 Cassa Mutua Toscana è riuscita a garantire sempre la continuità operativa e sessioni di rimborso con cadenza settimanale, per un totale erogato nell'esercizio di 5.589.631,13. Importo superiore dell'1,6% a quello del 2021, determinato da -28,5% per Grandi interventi chirurgici e +3,5% per tutte le altre prestazioni. Le 54.190 pratiche rimborsate nel corso del 2022 sono pervenute per il 51,8% tramite App, confermatasi la modalità di invio delle richieste di rimborso più apprezzata da parte dei soci, per il 44,9% da personal computer e solo per il 3,3% in forma cartacea.

La *Riserva cure dentarie* a fine 2022 è ulteriormente aumentata, attestandosi ad oltre 5.345.773,65 euro. Riserva che, come evidenziato dal grafico, riesce a coprire l'87,1% del rischio potenziale; la parte non coperta si riferisce ai massimali messi a disposizione dei soci prima del 2011, non ancora utilizzata.



La *Riserva LTC*, creata nel 2009 per far fronte a premi tendenzialmente più gravosi per effetto dell'invecchiamento della popolazione assistita e dell'incidenza dei sinistri, è alimentata dalla differenza fra contributi ricevuti e premi pagati e si è attestata al 31/12/2022 a 1.945.783,92 euro.

Il rischio di non autosufficienza permanente di soci e familiari è attualmente coperto con polizza assicurativa LTC sottoscritta con Intesa SanPaolo RBM Salute, in scadenza il 31/12/2023, che prevede un rinnovo tacito annuale. Risultano aperti 2 casi di non autosufficienza permanente, regolarmente liquidati da Intesa SanPaolo RBM Salute: uno riguardante un socio e l'altro un familiare. Nel corso del 2022 è venuto a mancare, dopo 6 anni di assistenza, il primo socio indennizzato dalla copertura LTC.

Il Consiglio di Amministrazione sta valutando, avvalendosi dell'attività di un broker, la possibilità di reperire sul mercato un prodotto alternativo, che possa dare ai soci che si dovessero trovare in una condizione di non autosufficienza permanente la garanzia dell'erogazione di prestazioni "vita natural durante", indipendentemente dal mantenimento futuro del rapporto contrattuale con la compagnia assicurativa. L'operazione va attentamente considerata, soprattutto per la particolarità della copertura in essere, unica nel suo genere, che assicura dal rischio di non autosufficienza, oltre ai soci, tutti i familiari iscritti e non solo i maggiorenni, come invece normalmente garantito dalle polizze di questo tipo.

Anche la *Riserva Grandi interventi chirurgici* si è incrementata, raggiungendo al 31/12/2022 la consistenza di 1.274.859 euro. Nel corso del 2022 le erogazioni per Grandi interventi sono state pari a 234.253 euro, inferiori al preventivo di

369.000 euro, calcolato in base alle previsioni dell'Allegato B al Regolamento. La capitalizzazione *pro capite* al 31/12, pari a 332,43 euro, rientra nei limiti regolamentari, previsti fra un minimo di 250 euro ed un massimo di 500 euro a socio.

Il patrimonio detenuto da Cassa Mutua Toscana al 31/12/2022 – costituito dalle riserve per Grandi interventi, LTC, Cure dentarie e Oneri futuri – ammonterà, dopo l'approvazione del bilancio e la conseguente copertura del disavanzo d'esercizio, a 11.684.957 euro. La riduzione di 1,2 milioni di euro rispetto al 2021 è la risultante della perdita di esercizio (1.724.834,55 euro) al netto degli accantonamenti a Riserve LTC, cure dentarie e Grandi interventi chirurgici, complessivamente pari a 522.224,68 euro.

### **TRATTAMENTO E TUTELA DEI DATI (PRIVACY)**

Quasi tutta l'attività di Cassa Mutua Toscana si svolge in rete, solo i documenti di contabilità e la contrattualistica continuano ad avere una gestione cartacea. Ciò ha permesso di migliorare le performance in presenza di una sempre maggior mole di lavoro e di adempimenti, senza incrementare il numero di dipendenti, invariato da dieci anni. Ogni opportunità presenta dei rischi: per cogliere le prime e minimizzare i secondi nel 2022 sono stati investiti 66 mila euro, cifra analoga al 2021, per la gestione e protezione dei dati, per la manutenzione e l'ammodernamento delle infrastrutture tecnologiche hardware e software, per lo sviluppo e l'assistenza sui gestionali e sugli archivi documentali, per i canoni dei servizi di comunicazione e per le consulenze.

Il costante impegno di Cassa Mutua Toscana per implementare le procedure di corretta gestione dei dati e il sistema di protezione dai rischi informatici si è concretizzato in varie attività e iniziative.

Sono stati costanti gli scambi di informazioni con il DPO, Dott. Agostino Oliveri di Sicurdata Srl, e con i suoi collaboratori. A novembre, il Dott. Oliveri ha effettuato il consueto audit annuale sulla conformità alle disposizioni previste dal GDPR; il Sistema di gestione del Trattamento dei dati è risultato nel suo complesso adeguato. Nel corso del 2023 sarà effettuato un nuovo monitoraggio delle criticità e, conseguentemente, si provvederà ad aggiornare il documento sulla Valutazione di impatto e analisi dei rischi nonché ad effettuare eventuali azioni correttive.

Con riferimento ai rischi informatici, l'onere dell'Amministratore di sistema di provvedere alla registrazione e al salvataggio dei 'log' in formato non modificabile è adempiuto tramite un apposito programma fornito dalla società Enterprise Srl. Le verifiche sul sistema informatico sono programmate a ciclo continuo con l'assistenza della società VideoFuturo Srl, in modo da monitorare l'aggiornamento ed il funzionamento dei server, dei client e dei software. Il sistema di back-up è costantemente aggiornato ed implementato per assicurare il ripristino dei dati derivante da errori, manomissioni o guasti. Oltre ai salvataggi interni, giornalieri, mensili, annuali ed incrementali su più macchine è previsto anche il salvataggio di

una parte consistente dei dati “in cloud”. Nel corso del 2022 è stata effettuata una simulazione di interruzione dei servizi e ripristino, al termine della quale è stato possibile recuperare i dati salvati prima dell’interruzione e riattivare l’operatività. Nel 2023 sarà ultimata la redazione del Piano di Disaster Recovery ed effettuata una prova di interruzione totale del funzionamento del server e di ripristino dei dati secondo le procedure codificate.

I controlli periodici riguardano anche il Firewall, posto a protezione della rete informatica, fornito da Connessioni Metropolitane Srl. Risulta necessario testare la sicurezza di questa difesa anche simulando veri e propri attacchi esterni. Per questo motivo, seguendo la regola di una rotazione biennale, nel 2023 sarà effettuato un Penetration Test da parte di Swanscan Srl, società specializzata nella consulenza e assistenza in tema di cyber security. Oltre a questa attività, Swanscan effettuerà un servizio di Domain Threat Intelligence per reperire informazioni pubbliche del dominio mutuabcc.it nel Web e DarkWeb, in modo da identificare eventuali compromissioni e attivare i presidi necessari per limitare il rischio di violazione dei dati.

Sempre avvalendoci di Swanscan, nel corso del 2022 è stata effettuata una simulazione di truffa informatica con utilizzo di mail (phishing), cui è seguito un corso di formazione specifico, relativo alle corrette prassi da utilizzare per evitare di subire una sottrazione di dati.

## **PROSPETTI DI BILANCIO**

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

La gestione dell’esercizio 2022 presenta il seguente risultato di sintesi:

Proventi	euro	6.356.619,41
Oneri	euro	8.081.453,96
<hr/>		
Disavanzo di gestione	euro	<b>-1.724.834,55</b>

Il Rendiconto è stato redatto secondo i consueti principi di chiarezza, trasparenza e competenza, evidenziando separatamente Stato Patrimoniale e Conto Economico. L’impostazione grafica prevede il raffronto delle singole poste con quelle corrispondenti dell’esercizio precedente, con evidenza delle variazioni intervenute.

**Stato Patrimoniale – Attivo**

Di seguito l'evidenza del contenuto delle principali voci dello Stato Patrimoniale Attivo:

- *Altri prodotti finanziari*, pari a 11.389.146,42 euro. Riflette la consistenza delle gestioni patrimoniali al 31/12:
  - GPM con BCC Risparmio&Previdenza, per un importo di 5.902.197,39 euro;
  - GPM con Allianz Bank, per un importo di 3.209.455,81 euro;
  - GPM con Credem SpA, per un importo di 2.277.493,22 euro;
- *Crediti diversi*, pari a 378.003,76 euro. Riporta poste di competenza dell'esercizio con manifestazione numeraria successiva al 31/12/2022:
  - contributi da soci e aziende, per un importo di 367.923,54 euro;
  - somme da ricevere da soci per storno erogazioni e recesso familiari, per un importo di 1.499,85 euro;
  - interessi su conti correnti, per un importo di 930,37 euro;
  - depositi cauzionali, per un importo di 7.650,00 euro;
- *Risconti attivi*, pari a 18.285,37 euro. Si riferisce alla quota di competenza di anni successivi per:
  - assicurazioni, per 9.116,70 euro;
  - assistenza, manutenzione e canoni su attrezzature, per 8.667,01 euro;
  - canone per smaltimento rifiuti speciali, per 102,66 euro;
  - abbonamenti, per 399 euro;
- *Immobilizzazioni*. Risente 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*.

Di seguito la composizione delle immobilizzazioni materiali e immateriali e il relativo valore netto contabile:

<b>Immobilizzazioni</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variazione €</b>	<b>Variazione %</b>
Attività immateriali:				
- software e App	48.226,75	50.752,00	-2.525,25	-4,98%
Attività materiali:				
- mobili, attrezzature, impianti	3.037,24	1.187,58	1.849,66	155,75%
- macchine elettroniche	4.011,36	6.097,43	-2.086,07	-34,21%
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>55.275,35</b>	<b>58.037,01</b>	<b>-2.761,66</b>	<b>-4,76%</b>



### **Stato Patrimoniale - Passivo**

Di seguito l'evidenza del contenuto delle principali voci dello Stato Patrimoniale Passivo:

- *Debiti diversi*, pari a 69.587,84 euro. Riporta somme di competenza dell'esercizio in chiusura aventi manifestazione numeraria successiva:
  - consulenze professionali, per 10.585,28 euro;
  - compenso per il Presidente del Collegio Sindacale, per 2.220,40 euro;
  - fornitori, per 2.766,95 euro;
  - stipendi e relativi oneri fiscali e sociali, per 45.286,71 euro;
  - imposte e bolli, per 1.307 euro;
  - quote di contributi da restituire ad aziende e soci, per 6.041,07 euro;
  - valorizzazione della Banca del tempo solidale, per 702,92 euro;
  - quote assicurative per conguaglio premi LTC, per 501,22 euro;
  - rimborso spese per attività amministratori, per 128,90 euro;
  - commissioni bancarie, per 47,39 euro;
- *Risconti passivi*, pari a 114.931,08 euro. Si riferisce a quote di contributi associativi e quote LTC di ex dipendenti ammessi alle prestazioni straordinarie del Fondo di Solidarietà del credito cooperativo, di competenza di esercizi futuri, versati dalle rispettive aziende in un'unica soluzione, così come previsto dagli accordi sindacali sottoscritti;
- *Riserva oneri futuri*, pari a 4.843.374,94 euro (3.118.540,39 euro dopo l'approvazione del bilancio per effetto del disavanzo d'esercizio). Rappresenta il primo presidio patrimoniale per far fronte a perdite o squilibri su erogazioni diverse da quelle per Grandi interventi chirurgici o cure dentarie.

### **Conto Economico - Oneri**

Di seguito l'evidenza del contenuto delle principali voci di Oneri del Conto Economico:

- *Prestazioni per eventi sanitari*, pari a 6.313.701,65 euro. Il differenziale rispetto al preventivo è quasi interamente determinato dall'incremento delle *Prestazioni ordinarie*, superiori di circa 145 mila alle attese;
- *Costi del personale*, pari a 308.031,45 euro. In crescita rispetto al 2021 per effetto degli incrementi definiti con la sottoscrizione del CCNL dell'11 giugno 2022. L'organico si compone di n. 5 dipendenti, n. 1 Quadro Direttivo di 2° livello e n. 4 Aree Professionali;
- *Consulenze professionali*, pari a 36.997,55 euro. Il differenziale rispetto al preventivo è stato determinato dalla mancata effettuazione, nel corso dell'anno, dell'attività di *Disaster Recovery* e dalla sostituzione – in base alle indicazioni del DPO – del *Penetration Test* con la campagna di *Phishing*, meno onerosa. Le due attività non svolte saranno tuttavia recuperate nel corso del 2023;
- *Viaggi, riunioni e compensi Organi sociali*, pari a 23.969,37 euro. In linea con l'anno precedente e con il preventivo. Non sono previsti gettoni per le riunioni

degli Organi sociali, né compensi, salvo quello per il Presidente del Collegio Sindacale di complessivi 3.206,40 euro (compreso Iva e cpa), deliberato dall'assemblea e invariato per la durata del mandato;

- *Spese generali e amministrative*, pari a 76.611,78 euro. In leggero aumento sul 2021, ma inferiori a quanto preventivato per effetto di minori spese assicurative legate al premio della polizza D&O per la R.C. di Amministratori, Direttori Generali, Sindaci e Dirigenti, sottoscritta con la Compagnia del Gruppo BCC Assicurazioni SpA;
- *Gestione finanziaria*. Comprende la perdita di 1,238 milioni di euro relativa alle gestioni patrimoniali dove sono investite le risorse dell'Associazione e dettagliata al successivo capitolo GESTIONE FINANZIARIA della presente Relazione. In sede di bilancio previsionale l'andamento finanziario delle GPM è stato valorizzato a zero;
- *Oneri straordinari di gestione*. Le *Sopravvenienze passive* di complessivi 3.948,00 euro riguardano la restituzione a n. 7 soci del contributo di 564,00 euro pagato nel 2021 per propri familiari, risultati poi "fiscalmente a carico" in sede di dichiarazione dei redditi;
- *Oneri per imposte*, pari a 16.362,43 euro. Risultano superiori al 2021 di circa 5.300 euro per effetto di maggiori costi Irap di 896,00 euro e Ires di 2.200,00 euro, più 2.407,00 euro di Ires relativi all'esercizio precedente, e minor onere di 208,10 euro della normale voce *Imposte tasse e bolli*.

### **Conto Economico - Proventi**

Di seguito l'evidenza delle principali voci di Proventi del Conto Economico:

- *Proventi ordinari*, pari a 6.350.725,79 euro. Risultano in crescita rispetto al 2021 e al Preventivo, in massima parte per effetto dell'incremento percentuale del contributo a carico delle Aziende definito con il rinnovo del CCNL del 12 giugno 2022;
- *Gestione finanziaria*, pari a 930,37 euro. Riporta gli *Interessi su depositi bancari netti*;
- *Proventi diversi*, pari a 4.963,25 euro. Comprendono:
  - *Sopravvenienze attive*, pari a 2.463,25 euro, che includono il pagamento da parte di n. 4 soci del contributo 2021 per i rispettivi familiari fiscalmente a carico, risultati poi "non a carico" (2.256,00 euro) e differenze su contributi (207,25 euro) riconosciuti da n. 2 aziende;
  - *Penalità per recesso familiari*, di 2.500,00 euro, relative a n. 25 posizioni. Si tratta di una nuova previsione regolamentare offerta ai soci, approvata dall'assemblea del 21 maggio 2022.

Come ogni anno, per offrire ai Soci una lettura più immediata e snella del risultato delle varie gestioni del Bilancio 2022, 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, qui rappresentato.

## CONTO ECONOMICO SCALARE

	Descrizione	2022	2021	Delta	Delta %
1	Proventi per contributi da Soci e familiari	1.901.490,13	1.818.103,89	83.386,24	4,6%
2	Proventi per contributi da Aziende	4.059.765,13	3.717.199,90	342.565,23	9,2%
3	Proventi per contributi L.T.C.	320.352,53	316.751,89	3.600,64	1,1%
	<b>Totale contributi Soci e Aziende</b>	<b>6.281.607,79</b>	<b>5.852.055,68</b>	<b>429.552,11</b>	<b>7,3%</b>
4	Oneri per premi L.T.C.	-167.139,71	-166.354,50	-785,21	0,5%
5	Oneri per erogazioni ordinarie	-5.355.378,13	-5.172.339,37	-183.038,76	3,5%
6	Oneri per erogazioni grandi interventi	-234.253,00	-327.704,00	93.451,00	-28,5%
7	Oneri per premi prevenzione odontoiatrica	-34.706,13	-34.394,85	-311,28	0,9%
	<b>Totale oneri per erogazioni</b>	<b>-5.791.476,97</b>	<b>-5.700.792,72</b>	<b>-90.684,25</b>	<b>1,6%</b>
	<b>Saldo tecnico primario</b>	<b>490.130,82</b>	<b>151.262,96</b>	<b>338.867,86</b>	<b>224,0%</b>
8	Altri proventi	69.118,00	67.659,50	1.458,50	2,2%
	<b>Saldo tecnico secondario</b>	<b>559.248,82</b>	<b>218.922,46</b>	<b>340.326,36</b>	<b>155,5%</b>
9	Oneri per costo del lavoro	-308.031,45	-281.223,02	-26.808,43	9,5%
10	Oneri per consulenze professionali	-36.997,55	-34.341,83	-2.655,72	7,7%
11	Oneri per costi di gestione	-134.106,19	-128.546,06	-5.560,13	4,3%
12	Oneri per ammortamenti	-29.787,10	-24.128,55	-5.658,55	23,5%
	<b>Costi Gestione</b>	<b>-508.922,29</b>	<b>-468.239,46</b>	<b>-40.682,83</b>	<b>8,7%</b>
	<b>A) RISULTATO GESTIONE CARATTERISTICA</b>	<b>50.326,53</b>	<b>-249.317,00</b>	<b>299.643,53</b>	<b>-120,2%</b>
13	Proventi finanziari	930,37	301.393,02	-300.462,65	-99,7%
14	Oneri finanziari	-1.238.519,39	-105,89	-1.238.413,50	1169528,3%
	<b>B) RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>-1.237.589,02</b>	<b>301.287,13</b>	<b>-1.538.876,15</b>	<b>-510,8%</b>
	<b>A + B) RISULTATO LORDO GESTIONE</b>	<b>-1.187.262,49</b>	<b>51.970,13</b>	<b>-1.239.232,62</b>	<b>-2384,5%</b>
22	Proventi straordinari	4.963,25	13.111,36	-8.148,11	-62,1%
20	Oneri straordinari	-3.948,20	-4.139,81	191,61	-4,6%
	<b>RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA</b>	<b>1.015,05</b>	<b>8.971,55</b>	<b>-7.956,50</b>	<b>-88,7%</b>
15	Accantonamento riserva grandi interventi chirurgici	-134.747,00	0,00	-134.747,00	0,0%
16	Accantonamento riserva L.T.C.	-153.212,82	-150.397,39	-2.815,43	1,9%
17	Accantonamento riserva cure dentarie	-234.264,86	-261.657,60	27.392,74	-10,5%
	<b>Totale accantonamenti a riserva</b>	<b>-522.224,68</b>	<b>-412.054,99</b>	<b>-110.169,69</b>	<b>26,7%</b>
	<b>RISULTATO POST ACCANTONAMENTI</b>	<b>-1.708.472,12</b>	<b>-351.113,31</b>	<b>-1.357.358,81</b>	<b>386,6%</b>
18	Utilizzo riserva Grandi interventi chirurgici	0,00	61.704,00	-61.704,00	-100,0%
	<b>Totale utilizzo riserve</b>	<b>0,00</b>	<b>61.704,00</b>	<b>-61.704,00</b>	<b>-100,0%</b>
21	Oneri fiscali	-16.362,43	-11.067,53	-5.294,90	47,8%
	<b>Totale oneri fiscali</b>	<b>-16.362,43</b>	<b>-11.067,53</b>	<b>-5.294,90</b>	<b>47,8%</b>
19	<b>AVANZO (DISAVANZO) DI ESERCIZIO</b>	<b>-1.724.834,55</b>	<b>-300.476,84</b>	<b>-1.424.357,71</b>	<b>474,0%</b>

## GESTIONE FINANZIARIA

Il 2022 è stato il peggior anno da inizio millennio per i mercati finanziari mondiali. Dalla guerra in Ucraina è derivata la crisi energetica con il rapido rialzo del petrolio e del gas che, sommato all'aumento della domanda di beni e servizi, ha portato all'impennata dell'inflazione ben oltre le peggiori previsioni. Di conseguenza le Banche Centrali sono state costrette ad aumentare pesantemente i tassi ufficiali in breve tempo, provocando il crollo del valore delle obbligazioni di qualsiasi tipo e del comparto tecnologico. Infine lo spettro della recessione e le misure anti-Covid adottate dalla Cina, penalizzando in particolare i mercati asiatici, hanno comportato un anno eccezionalmente negativo per i mercati finanziari. Basti pensare, ad esempio, che nel 2022 i titoli di stato americani hanno avuto il peggior risultato dal 1990, quelli tedeschi dal 1950 e Wall Street dal 2008. Sono risultati in controtendenza soltanto il dollaro e il settore energetico.

Il 2022 è stato eccezionale non solo per le perdite sui mercati finanziari, ma anche perché è venuto meno il beneficio di riduzione del rischio che, normalmente, le obbligazioni portano ai portafogli bilanciati. Questo perché i titoli obbligazionari, da sempre ritenuti quelli mediamente meno rischiosi e volatili tra gli investimenti finanziari, hanno subito un duro contraccolpo a causa dell'elevata inflazione, che ha reso meno convenienti i titoli in circolazione. Nell'anno tutte le maggiori classi di attivo hanno riportato perdite a doppia cifra, una circostanza rara nell'esperienza storica. La flessione dei mercati azionari ha raggiunto quasi il 18% nella media globale e ha interessato tutti i settori, escluso quello energetico, con particolare accentuazione nei comparti più vulnerabili al rallentamento ciclico e al rialzo dei tassi d'interesse, quali la tecnologia, dove le perdite hanno sfiorato il 30%. In contrasto con quanto normalmente accade nelle fasi di correzione azionaria, anche i mercati obbligazionari hanno registrato un calo a doppia cifra in tutti i comparti, prossimo al 14% per le obbligazioni societarie europee di miglior qualità (*investment grade*) e al 17% per i governativi italiani e tedeschi. La flessione è stata molto maggiore per la parte a lungo termine delle curve.

Riportiamo una tabella sintetica con gli indici di mercato realizzati nell'anno 2022, suddiviso per principali classi di attività:

	Area Geografica	2022
MSCI - Aree Geografiche	Globale AC	-19,85%
	Globale	-19,60%
	Nord America	-20,08%
	Europa	-9,65%
	Regno Unito	6,89%
	Giappone	-4,49%
	Pacifico (extra Giappone)	-12,38%
	Mercati Emergenti	-19,49%
	America Latina	8,95%
	Europa Emergente	-69,45%
	Asia Emergenti	-20,34%

	Indice	2022
Governativi - Valuta Euro	Governativo Globale	-11,91%
	Governativo EU	-18,20%
	Governativo US	-13,20%
Corporate - Valuta Euro	Corporate Globale	-16,21%
	Corporate EU	-13,64%
	Corporate US	-17,90%
HY - Valuta Euro	HY Globale	-13,37%
	HY EU	-10,63%
	HY US	-13,42%
Mercati Emergenti	EM Hard Currency EURH	-17,94%
	EM Local Currency USD	-8,39%
Inflation Linked	Inflation Linked EURH	-19,30%

Durante tutto il 2022 il Consiglio di Amministrazione ha ripetutamente incontrato i gestori finanziari, ribadendo l'esigenza di tutelare la natura del nostro risparmio. È stata ribadita in particolare la richiesta di una rigorosa attenzione al principio di prudenza, già contenuto nei contratti di gestione, insieme a una diversificata selezione dei titoli in portafoglio e a un controllo rigoroso della loro solidità.

Riteniamo che in questo quadro generale e alla luce dei vari benchmark, il rendimento complessivo netto del comparto GESTIONI PATRIMONIALI di Cassa Mutua Toscana per l'anno 2022 sia stato accettabile, anche se pari al -9,44%. Rendimento che si riduce al -8,70% netto considerando l'apporto della liquidità detenuta sui conti correnti. Di seguito riportiamo la tabella con indicazione del capitale medio investito e dei rendimenti, suddivisi per singola tipologia.

Tipologia investimento	Capitale medio investito	Incidenza %	Risultato netto	Rendimento netto %
GPM BCC R&P	6.847.340,97	48,11%	-630.760,02	-9,21%
GPM Allianz Bank	3.618.423,27	25,43%	-408.967,46	-11,30%
GPM Credem	2.651.501,00	18,63%	-198.665,31	-7,49%
<b>Totale GPM</b>	<b>13.117.265,24</b>	<b>92,17%</b>	<b>-1.238.392,79</b>	<b>-9,44%</b>
Conti correnti bancari	1.114.538,39	7,83%	930,37	0,08%
<b>TOTALE</b>	<b>14.231.803,63</b>	<b>100,00%</b>	<b>-1.237.462,42</b>	<b>-8,70%</b>

Questo il grafico dell'*asset allocation* del capitale di Cassa Mutua Toscana detenuto in gestioni patrimoniali e sui conti correnti al 31/12/2022, pari a complessivi 11.830.129,12 euro:

Categoria	Valore al 31/12/2022	Incidenza %
Liquidità - Monetario	€ 955.644,59	8,08%
Titoli di Stato e obbligazioni	€ 3.507.390,93	29,65%
OICR obbligazionari	€ 2.914.755,09	24,64%
OICR azionari	€ 2.814.680,93	23,79%
OICR flessibili	€ 957.206,05	8,09%
ETF obbligazionari	€ 211.319,87	1,78%
ETF azionari	€ 295.260,06	2,50%
ETC	€ 173.871,60	1,47%
<b>TOTALE</b>	<b>€ 11.830.129,12</b>	<b>100,00%</b>

Le caratteristiche delle gestioni di Cassa Mutua Toscana, che hanno come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito su un orizzonte temporale di 5 anni, sono le seguenti:

CRITERI GENERALI	
Investimento massimo in obbligazioni o quote di OICR obbligazionari	100% del portafoglio
Investimento massimo in azioni o quote di OICR azionari	30% del portafoglio
Operatività in derivati o strutturati al di fuori di quelli eventualmente presenti negli OICR	NO
Vendite allo scoperto e contratti a premio	NO
Leva finanziaria	pari a 1

## **PROPOSTA DI COPERTURA DEL DISAVANZO D'ESERCIZIO**

Gentili Soci,

alla luce delle risultanze contabili, il Bilancio 2022 si è chiuso con un disavanzo di esercizio pari a 1.724.834,55 euro, superiore di circa 1 milione di euro a quello indicato nel Conto Economico previsionale approvato dall'Assemblea dei Soci del 21 maggio 2022.

Su tale perdita ha influito in misura determinante il risultato negativo della gestione finanziaria, senza il quale il risultato netto sarebbe stato migliore delle proiezioni, seppur sempre negativo. A questo proposito informiamo che alla data del 28 aprile 2023 l'incremento patrimoniale da inizio anno delle gestioni nel loro complesso risulta pari a 203.315 euro, per un incremento medio dell'1,68%.

Una volta approvato il Bilancio, la perdita d'esercizio di 1,72 milioni di euro andrà a ridurre la *Riserva Oneri Futuri*, che si attesterà a 3.118.540,39 euro.

## **CONCLUSIONI**

Signori Soci,

a conclusione di questa Relazione ci preme ringraziare:

- il personale dipendente, ben guidato dal Direttore Andrea Danti, per l'impegno costantemente profuso e per la qualità del lavoro svolto, riuscendo a gestire anche i periodi più critici senza ricorrere ad attività lavorativa aggiuntiva;
- i componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e del Collegio dei Probiviri che, ognuno per il ruolo e l'attività esercitata, hanno adempiuto all'incarico ricevuto con spirito collaborativo e nell'interesse dei Soci e dell'Associazione tutta;
- i Fiduciari aziendali, per la collaborazione fornitaci e con i quali la nostra struttura operativa cerca di mantenere una costante e proficua collaborazione. Con loro, nel mese di gennaio 2023, abbiamo realizzato un primo incontro per condividere anticipatamente le scelte gestionali della Cassa, poi concretizzatesi nelle proposte presentate e approvate dall'assemblea dell'11 marzo. Un ulteriore impegno che nel corso del 2023 il Consiglio dovrà portare a termine riguarda una razionalizzazione delle nomine, finalizzata a garantire una migliore e più equilibrata rappresentatività nelle varie aziende, anche tenendo conto del necessario ricambio generazionale.

Un caro saluto a Tutti.

Sesto Fiorentino (FI), 18 maggio 2023

**IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

## RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Soci,

il progetto di bilancio di esercizio della Cassa Mutua Toscana BCC al 31/12/2022 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	12.607.054,04
Passivo	euro	922.097,08
Riserve	euro	11.684.956,96

Il Conto Economico presenta le seguenti risultanze:

Proventi	euro	6.356.619,41
Oneri	euro	8.081.453,96
Disavanzo di gestione	euro	1.724.834,55

Ai fini comparativi, si precisa che lo Stato Patrimoniale evidenzia i valori dell'esercizio precedente mentre il Conto Economico, oltre ai valori del 2022, espone anche i valori del "Preventivo 2022" e le eventuali differenze rispetto sia al bilancio preventivo 2022 che al "Consuntivo 2021". Si evidenzia che il disavanzo di gestione dell'esercizio 2022, pari ad euro 1.724.834,55, andrà a decrementare 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 e 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 conseguenti alla gestione post Covid-19 sia sullo svolgimento dell'attività, anche in relazione alla messa in atto di tutti i dispositivi di sicurezza previsti dalla Legge.



Nel corso dell'esercizio 2022 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 raccomandato 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, in ossequio all'art. 2403 del codice civile, il Collegio, dando esecuzione al mandato ricevuto dall'Assemblea dei Soci:

- 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, anche in funzione della rilevazione tempestiva di situazioni di crisi anche tramite 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 il Collegio Sindacale non ha 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 31/12/2022, così come redatto dagli Amministratori.

Sesto Fiorentino (FI), 18 maggio 2023

**IL COLLEGIO SINDACALE**

**STATO PATRIMONIALE**

Stato Patrimoniale Attivo	31/12/2022	31/12/2021	Variazione	Variaz. %
Cassa	608,22	365,19	243,03	66,5%
Banche	440.982,70	718.510,89	-277.528,19	-38,6%
Titoli	0,00	0,00	0,00	0,0%
Altri prodotti finanziari	11.389.146,42	12.377.539,21	-988.392,79	-8,0%
Crediti diversi	378.003,76	293.372,40	84.631,36	28,8%
Ratei attivi	0,00	0,00	0,00	0,0%
Risconti attivi	18.285,37	10.711,65	7.573,72	70,7%
Immobilizzazioni: macchine elettroniche	30.338,55	29.338,15	1.000,40	3,4%
Immobilizzazioni: mobili, attrezzature, impianti	32.275,97	30.005,97	2.270,00	7,6%
Immobilizzazioni: software e App	293.314,05	270.377,90	22.936,15	8,5%
Immobilizzazioni: beni inferiori a € 516,46	24.099,00	23.280,11	818,89	3,5%
<b>Totale</b>	<b>12.607.054,04</b>	<b>13.753.501,47</b>	<b>-1.146.447,43</b>	<b>-8,3%</b>

Stato Patrimoniale Passivo	31/12/2022	31/12/2021	Variazione	Variaz. %
Debiti per erogazioni	394.254,73	367.617,73	26.637,00	7,2%
Debiti diversi	69.587,84	52.770,85	16.816,99	31,9%
Risconti passivi	114.931,08	133.429,67	-18.498,59	-13,9%
Fondi ammortamento: macchine elettroniche	26.327,19	23.240,72	3.086,47	13,3%
Fondi ammortamento: mobili, attrezzature, impianti	29.238,73	28.818,39	420,34	1,5%
Fondi ammortamento: software e App	245.087,30	219.625,90	25.461,40	11,6%
Fondi ammortamento: beni inferiori a € 516,46	24.099,00	23.280,11	818,89	3,5%
Fondo liquidazione personale	18.571,21	17.151,27	1.419,94	8,3%
Riserva grandi interventi chirurgici	1.274.859,00	1.140.112,00	134.747,00	11,8%
Riserva L.T.C.	1.945.783,92	1.792.571,10	153.212,82	8,5%
Riserva cure dentarie	5.345.773,65	5.111.508,79	234.264,86	4,6%
Riserva oneri futuri	4.843.374,94	5.143.851,78	-300.476,84	-5,8%
Avanzo ( <b>disavanzo</b> ) di esercizio	<b>-1.724.834,55</b>	<b>-300.476,84</b>	-1.424.357,71	474,0%
<b>Totale</b>	<b>12.607.054,04</b>	<b>13.753.501,47</b>	<b>-1.146.447,43</b>	<b>-8,3%</b>

CONTO ECONOMICO

	ONERI	2022	2021	Delta	Delta %	2022	Prev. 2022	Delta	Delta %
	<b>Prestazioni Eventi Sanitari</b>	<b>6.313.701,65</b>	<b>6.112.847,71</b>	<b>200.853,94</b>	<b>3,3%</b>	<b>6.313.701,65</b>	<b>6.167.400,00</b>	<b>146.301,65</b>	<b>2,4%</b>
5	prestazioni ordinarie	5.355.378,13	5.172.339,37	183.038,76	3,5%	5.355.378,13	5.210.000,00	145.378,13	2,8%
6	prestazioni grandi interventi chirurgici	234.253,00	327.704,00	-93.451,00	-28,5%	234.253,00	369.000,00	-134.747,00	-36,5%
4	prestazioni premi polizza LTC	167.139,71	166.354,50	785,21	0,5%	167.139,71	167.900,00	-760,29	-0,5%
7	prestazioni premi prevenzione odontoiatrica	34.706,13	34.394,85	311,28	0,9%	34.706,13	34.800,00	-93,87	-0,3%
7	prestazioni premi altre coperture	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
16	accantonamento riserva	153.212,82	150.397,39	2.815,43	1,9%	153.212,82	144.100,00	9.112,82	6,3%
17	accantonamento riserva cure dentarie	234.264,86	261.657,60	-27.392,74	-10,5%	234.264,86	241.600,00	-7.335,14	-3,0%
15	accantonamento riserva grandi int. chirurgici	134.747,00	0,00	134.747,00	0,0%	134.747,00	0,00	134.747,00	0,0%
	<b>Costi del Personale</b>	<b>308.031,45</b>	<b>281.223,02</b>	<b>26.808,43</b>	<b>9,5%</b>	<b>308.031,45</b>	<b>291.000,00</b>	<b>17.031,45</b>	<b>5,9%</b>
9	stipendi e oneri	306.611,51	280.624,13	25.987,38	9,3%	306.611,51	290.300,00	16.311,51	5,6%
9	accantonamento a f.do liquidazione personale	1.419,94	598,89	821,05	137,1%	1.419,94	700,00	719,94	102,8%
	<b>Assistenza Tecnico Professionale</b>	<b>36.997,55</b>	<b>34.341,83</b>	<b>2.655,72</b>	<b>7,7%</b>	<b>36.997,55</b>	<b>44.500,00</b>	<b>-7.502,45</b>	<b>-16,9%</b>
10	consulenze professionali	36.997,55	34.341,83	2.655,72	7,7%	36.997,55	44.500,00	-7.502,45	-16,9%
	<b>Viaggi, Riunioni e Compensi Organi Sociali</b>	<b>23.969,37</b>	<b>23.038,06</b>	<b>931,31</b>	<b>4,0%</b>	<b>23.969,37</b>	<b>26.400,00</b>	<b>-2.430,63</b>	<b>-9,2%</b>
11	viaggi e trasferte	7.811,88	7.868,32	-56,44	-0,7%	7.811,88	10.000,00	-2.188,12	-21,9%
11	riunioni e compensi	16.157,49	15.169,74	987,75	6,5%	16.157,49	16.400,00	-242,51	-1,5%
	<b>Costi per Utenze</b>	<b>17.702,79</b>	<b>16.849,29</b>	<b>853,50</b>	<b>5,1%</b>	<b>17.702,79</b>	<b>18.850,00</b>	<b>-1.147,21</b>	<b>-6,1%</b>
11	energia elettrica	5.883,41	5.773,36	110,05	1,9%	5.883,41	7.500,00	-1.616,59	-21,6%
11	gas	728,02	359,71	368,31	102,4%	728,02	600,00	128,02	21,3%
11	telefonia: voce e dati	11.091,36	10.716,22	375,14	3,5%	11.091,36	10.750,00	341,36	3,2%
	<b>Spese Generali e Amministrative</b>	<b>76.611,78</b>	<b>72.898,36</b>	<b>3.713,42</b>	<b>5,1%</b>	<b>76.611,78</b>	<b>79.770,90</b>	<b>-3.159,12</b>	<b>-4,0%</b>
11	affitto e condominio sede	26.970,90	26.025,90	945,00	3,6%	26.970,90	26.970,90	0,00	0,0%
11	manutenzioni e pulizia sede	14.056,40	13.442,28	614,12	4,6%	14.056,40	14.000,00	56,40	0,4%
11	mensa	9.116,28	7.684,42	1.431,86	18,6%	9.116,28	8.500,00	616,28	7,3%
11	spese postali	182,30	90,54	91,76	101,3%	182,30	200,00	-17,70	-8,8%
11	cancelleria e materiale di consumo	1.683,78	2.342,04	-658,26	-28,1%	1.683,78	2.350,00	-666,22	-28,3%
11	noleggio attrezzature	4.726,46	3.935,29	791,17	20,1%	4.726,46	4.500,00	226,46	5,0%
11	abbonamenti e adesioni	1.032,92	1.641,56	-608,64	-37,1%	1.032,92	1.000,00	32,92	3,3%
11	assemblea	2.971,40	4.758,23	-1.786,83	-37,6%	2.971,40	3.000,00	-28,60	-1,0%
11	corsi di formazione e convegni	788,86	729,20	59,66	8,2%	788,86	2.000,00	-1.211,14	-60,6%
11	assicurazioni	13.511,17	10.879,44	2.631,73	24,2%	13.511,17	15.750,00	-2.238,83	-14,2%
11	varie	1.571,31	1.369,46	201,85	14,7%	1.571,31	1.500,00	71,31	4,8%
	<b>Gestione Finanziaria</b>	<b>1.238.519,39</b>	<b>105,89</b>	<b>1.238.413,50</b>	<b>1169528,3%</b>	<b>1.238.519,39</b>	<b>200,00</b>	<b>1.238.319,39</b>	<b>619159,7%</b>
14	commissioni e spese bancarie	96,61	105,89	-9,28	-8,8%	96,61	200,00	-103,39	-51,7%
14	interessi passivi rateizzazione imposte	29,99	0,00	29,99	0,0%	29,99	0,00	29,99	0,0%
14	risultato gestione finanziaria	1.238.392,79	0,00	1.238.392,79	0,0%	1.238.392,79	0,00	1.238.392,79	0,0%
	<b>Costi Diversi Gestione</b>	<b>15.822,25</b>	<b>15.760,35</b>	<b>61,90</b>	<b>0,4%</b>	<b>15.822,25</b>	<b>16.800,00</b>	<b>-977,75</b>	<b>-5,8%</b>
11	manutenzione e canoni hardware e software	14.372,21	14.631,95	-259,74	-1,8%	14.372,21	14.650,00	-277,79	-1,9%
11	spese collegamento banche dati	1.450,04	1.128,40	321,64	28,5%	1.450,04	2.150,00	-699,96	-32,6%
	<b>Ammortamenti</b>	<b>29.787,10</b>	<b>24.128,55</b>	<b>5.658,55</b>	<b>23,5%</b>	<b>29.787,10</b>	<b>28.037,90</b>	<b>1.749,20</b>	<b>6,2%</b>
12	macchine elettroniche e da ufficio	3.086,47	2.882,74	203,73	7,1%	3.086,47	3.186,51	-100,04	-3,1%
12	mobili, attrezzature e impianti	420,34	362,33	58,01	16,0%	420,34	250,09	170,25	68,1%
12	software e App	25.461,40	19.629,80	5.831,60	29,7%	25.461,40	24.363,40	1.098,00	4,5%
12	beni inferiori a Euro 516,46	818,89	1.253,68	-434,79	-34,7%	818,89	237,90	580,99	244,2%
	<b>Oneri Straordinari di Gestione</b>	<b>3.948,20</b>	<b>4.139,81</b>	<b>-191,61</b>	<b>-4,6%</b>	<b>3.948,20</b>	<b>0,00</b>	<b>3.948,20</b>	<b>0,0%</b>
20	abbuoni passivi	0,20	1,45	-1,25	-86,2%	0,20	0,00	0,20	0,0%
20	sopravvenienze passive	3.948,00	4.138,36	-190,36	-4,6%	3.948,00	0,00	3.948,00	0,0%
	<b>Oneri per Imposte</b>	<b>16.362,43</b>	<b>11.067,53</b>	<b>5.294,90</b>	<b>47,8%</b>	<b>16.362,43</b>	<b>11.200,00</b>	<b>5.162,43</b>	<b>46,1%</b>
21	imposte, tasse e bolli	16.362,43	11.067,53	5.294,90	47,8%	16.362,43	11.200,00	5.162,43	46,1%
	<b>TOTALE ONERI</b>	<b>8.081.453,96</b>	<b>6.596.400,40</b>	<b>1.485.053,56</b>	<b>22,5%</b>	<b>8.081.453,96</b>	<b>6.684.158,80</b>	<b>1.397.295,16</b>	<b>20,9%</b>
19	<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>
	<b>TOTALE</b>	<b>8.081.453,96</b>	<b>6.596.400,40</b>	<b>1.485.053,56</b>	<b>22,5%</b>	<b>8.081.453,96</b>	<b>6.684.158,80</b>	<b>1.397.295,16</b>	<b>20,9%</b>

	PROVENTI	2022	2021	Delta	Delta %	2022	Prev. 2022	Delta	Delta %
	<b>Proventi Ordinari</b>	<b>6.350.725,79</b>	<b>5.919.715,18</b>	<b>431.010,61</b>	<b>7,3%</b>	<b>6.350.725,79</b>	<b>5.958.604,00</b>	<b>392.121,79</b>	<b>6,6%</b>
1	contributi da soci attivi	582.902,21	561.942,43	20.959,78	3,7%	582.902,21	567.000,00	15.902,21	2,8%
1	contributi da soci non attivi	420.229,92	376.950,46	43.279,46	11,5%	420.229,92	402.300,00	17.929,92	4,5%
1	contributi per familiari non a carico	877.913,00	858.719,00	19.194,00	2,2%	877.913,00	854.000,00	23.913,00	2,8%
1	contributi da familiari soci deceduti	20.445,00	20.492,00	-47,00	-0,2%	20.445,00	20.304,00	141,00	0,7%
2	contributi da aziende	4.059.765,13	3.717.199,90	342.565,23	9,2%	4.059.765,13	3.735.000,00	324.765,13	8,7%
3	contributi per LTC	320.352,53	316.751,89	3.600,64	1,1%	320.352,53	312.000,00	8.352,53	2,7%
8	rimborso forfettario su erogazioni a soci	69.118,00	67.659,50	1.458,50	2,2%	69.118,00	68.000,00	1.118,00	1,6%
	<b>Gestione Finanziaria</b>	<b>930,37</b>	<b>301.393,02</b>	<b>-300.462,65</b>	<b>-99,7%</b>	<b>930,37</b>	<b>1.050,00</b>	<b>-119,63</b>	<b>-11,4%</b>
13	interessi depositi bancari	930,37	5.041,43	-4.111,06	-81,5%	930,37	1.050,00	-119,63	-11,4%
13	risultato gestione finanziaria	0,00	296.351,59	-296.351,59	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	<b>Proventi Diversi</b>	<b>4.963,25</b>	<b>13.111,36</b>	<b>-8.148,11</b>	<b>-62,1%</b>	<b>4.963,25</b>	<b>0,00</b>	<b>4.963,25</b>	<b>0,0%</b>
22	sopravvenienze attive	2.463,25	7.662,57	-5.199,32	-67,9%	2.463,25	0,00	2.463,25	0,0%
22	arrotondamenti attivi	0,00	1,83	-1,83	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
22	contributi conto esercizio	0,00	5.446,96	-5.446,96	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
22	penalità recesso familiari	2.500,00	0,00	2.500,00	0,0%	2.500,00	0,00	2.500,00	0,0%
	<b>Utilizzo Riserve</b>	<b>0,00</b>	<b>61.704,00</b>	<b>-61.704,00</b>	<b>-100,0%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>
18	grandi interventi chirurgici	0,00	61.704,00	-61.704,00	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>6.356.619,41</b>	<b>6.295.923,56</b>	<b>60.695,85</b>	<b>1,0%</b>	<b>6.356.619,41</b>	<b>5.959.654,00</b>	<b>396.965,41</b>	<b>6,7%</b>
19	<b>DISAVANZO DI GESTIONE</b>	<b>1.724.834,55</b>	<b>300.476,84</b>	<b>1.424.357,71</b>	<b>474,0%</b>	<b>1.724.834,55</b>	<b>724.504,80</b>	<b>1.000.329,75</b>	<b>138,1%</b>
	<b>TOTALE</b>	<b>8.081.453,96</b>	<b>6.596.400,40</b>	<b>1.485.053,56</b>	<b>22,5%</b>	<b>8.081.453,96</b>	<b>6.684.158,80</b>	<b>1.397.295,16</b>	<b>20,9%</b>

## ORGANI STATUTARI AL 31 DICEMBRE 2022

### Consiglio di Amministrazione

Belardinelli	Marco	Presidente
Diolaiuti	Francesco	
Gori	Giancarlo	Vice Presidente
Rossini	Alessandro	
Spinetti	Nicola	Segretario

### Collegio Sindacale

Mori	Massimo	Presidente
Gianibbi	Raffaele	
Savelli	Sandro	

### Collegio dei Probiviri

Pala	Pietro	Presidente
Gerini	Lorenzo	
Landi	Diego	