



CASSA MUTUA TOSCANA
BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO

BILANCIO PREVENTIVO
2025
(40° esercizio)

In approvazione nell'Assemblea dei Soci del 17 maggio 2025

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Gentili Soci,

di seguito viene riportato il Bilancio preventivo 2025, redatto secondo i principi di chiarezza, trasparenza e competenza, con i prospetti di Stato Patrimoniale e di Conto Economico.

In particolare il prospetto di Conto Economico raffronta le varie voci con quelle corrispondenti del Conto Economico consuntivo 2024 nonché con quelle del Conto Economico preventivo 2024, per meglio poter apprezzare le variazioni stimate. Le voci sono state arrotondate alle migliaia di Euro.

Il Conto Economico viene presentato sia in forma scalare, che in forma ordinaria.

STATO PATRIMONIALE PREVISIONALE 2025 – ATTIVO

Di seguito l'evidenza del contenuto delle principali voci dello STATO PATRIMONIALE - ATTIVO, pari ad Euro 15.372 mila, con una variazione annua di Euro +93,5 mila (+0,6%).

Segnaliamo le seguenti voci:

- Altri Prodotti Finanziari, pari ad Euro 13.571 mila, con una variazione annua di Euro +0,4 mila. La voce riporta la consistenza delle gestioni patrimoniali alla chiusura dell'esercizio;
- Crediti Diversi, pari ad Euro 643 mila, con una variazione annua di Euro +64,5 mila (+11,2%). La voce comprende: Contributi da Soci e Aziende, Somme da ricevere da Soci per storno erogazioni e recesso familiari, Interessi su conti correnti, Depositi cauzionali, Quote per conguaglio premi LTC;
- Risconti Attivi, pari ad Euro 5 mila, con una variazione annua di Euro -2,2 mila (-30,7%). La voce si riferisce alla quota di competenza di anni successivi per quanto riguarda in particolare: Assicurazioni, Assistenza, Manutenzione e Canoni su attrezzature, Codice Legal Entity Identifier (LEI);
- Immobilizzazioni lorde, pari ad Euro 446 mila, con una variazione annua di Euro -1,4 mila (-0,3%). La voce comprende attività materiali (20,4%) ed immateriali (79,6%):
 - Mobili e Attrezzature, per un importo di Euro 15 mila (Euro 1,0 mila al netto del fondo ammortamento);
 - Macchine elettroniche, per un importo di Euro 51 mila (Euro 19 mila al netto del fondo ammortamento);
 - Beni < Euro 516,46 per un importo di Euro 25 mila;
 - Software e App, per un importo di Euro 355 mila (Euro 36 mila al netto del fondo ammortamento).

STATO PATRIMONIALE PREVISIONALE 2025 - PASSIVO E NETTO

Di seguito l'evidenza del contenuto delle principali voci dello STATO PATRIMONIALE - PASSIVO e NETTO, pari ad Euro 15.372 mila, con una variazione annua di Euro +93,5 mila (+0,6%).

Le voci del PASSIVO, pari ad Euro 1.433 mila, mostrano una variazione annua di Euro +148,5 mila (+11,6%).

Troviamo, in particolare:

- Debiti Diversi, pari ad Euro 241 mila, con una variazione annua di Euro +26,7 mila (+12,4%). La voce comprende: Consulenze professionali, Compenso del Presidente del Collegio Sindacale, Fornitori, Stipendi e oneri fiscali e contributivi, Imposte e Bolli, Contributi di Aziende e Soci da restituire, Banca del Tempo Solidale, Conguaglio premi LTC, etc.;
- Risconti Passivi, pari ad Euro 122 mila, con una variazione annua di Euro +15,4 mila (+14,4%). La voce comprende: Contributi associativi e per LTC di dipendenti ammessi alle prestazioni straordinarie del Fondo di Solidarietà pagate in un'unica soluzione dalle rispettive Aziende;
- Fondo Liquidazione Personale, pari ad Euro 20 mila, con una variazione annua di Euro +0,8 mila (+4,0%);

Le voci del NETTO, pari ad Euro 13.939 mila, mostrano una variazione annua di Euro -55 mila (-0,4%) e sono:

- la Riserva Grandi Interventi Chirurgici, pari ad Euro 1.453 mila, con una variazione annua di Euro +0,1 mila;
- la Riserva LTC, pari ad Euro 2.352 mila, con una variazione annua di Euro +67 mila (+2,9%);
- la Riserva Cure Dentarie, per un importo di Euro 5.310 mila, con una variazione annua di Euro +0,1 mila;
- la Riserva Oneri Futuri, per un importo di Euro 4.946 mila, con una variazione annua di Euro +990,9 mila (+25,1%), dovuta al risultato dell'esercizio 2024. Quest'ultima Riserva (Oneri Futuri) rappresenta il primo presidio patrimoniale per far fronte a perdite o squilibri su erogazioni diverse da quelle per Grandi Interventi chirurgici o cure dentarie o LTC;
- il Disavanzo di gestione, pari ad Euro -122 mila, con una variazione annua di Euro -1.113,1 mila (-112,3%).

CONTO ECONOMICO PREVISIONALE 2025

Il Conto Economico presenta un Disavanzo di Gestione pari ad Euro -122 mila, con un differenziale dall'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro -38 mila (+45,2%).

Analizzando il Conto Economico scalare, tale risultato deriva a cascata da:

- Risultato della Gestione Operativa pari ad Euro -40 mila, con variazione annua di Euro -354,4 mila (-112,7%) ed un differenziale dall'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro -130 mila (-144,4%);
- Risultato della Gestione Caratteristica pari ad Euro -107 mila, con variazione annua di Euro -208,4 mila (-205,6%) e un differenziale dall'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro -32 mila (+42,7%);
- Risultato della Gestione Finanziaria (dal quale è esclusa la performance delle GPM in quanto non oggetto di stima previsionale) pari ad Euro +4 mila, con variazione annua di Euro +0,5 mila (+13,1%) ed un differenziale dall'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro -2 mila (-33,3%);
- Risultato Lordo di Gestione pari ad Euro -103 mila, con variazione annua di Euro -1.116,4 mila (-110,2%) ed un differenziale dall'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro -34 mila (+49,3%);
- Risultato della Gestione Straordinaria pari ad Euro -1,0 mila, con variazione annua di Euro +4,6 mila (-82,2%).

Passiamo ad analizzare il prospetto ordinario delle principali voci del CONTO ECONOMICO - ONERI, pari ad Euro 8.186 mila, con una variazione annua di Euro +960,7 mila (+13,3%) e un differenziale rispetto all'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro +981,0 mila (+13,6%).

Gli ambiti di costo riguardano:

- Prestazioni per eventi sanitari, pari ad Euro 7.519 mila, con una variazione annua di Euro +884,3 mila (+13,3%) ed un differenziale rispetto all'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro +908,0 mila (+13,7%);
- Costi del Personale, pari ad Euro 377 mila, con una variazione annua di Euro +33,9 mila (+9,9%) ed un differenziale rispetto all'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro +42 mila (+12,5%);
- Assistenza Tecnico Professionale, pari ad Euro 49 mila, con una variazione annua di Euro +10 mila (+25,7%) ed un differenziale rispetto all'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro -1,0 mila (-2%);
- Viaggi, Riunioni e Compensi degli Organi Sociali, pari ad Euro 40 mila, con una variazione annua di Euro +13,6 mila (+51,6%) ed un differenziale rispetto al Previsionale 2024 di Euro +11 mila (+37,9%). È stato previsto un incremento anche in relazione all'aumento dei componenti del Consiglio di Amministrazione, che quest'anno passano da 5 a 7;
- Costi per Utenze, pari ad Euro 13 mila, con una variazione annua di Euro -7,2 mila (-35,8%) ed un differenziale rispetto all'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro -6 mila (-31,6%);

Bilancio Preventivo 2025



- Spese Generali e Amministrative, pari ad Euro 114 mila, con una variazione annua di Euro +36,9 mila e un differenziale rispetto all'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro +25 mila (+28,1%). È ricompresa in questa voce la spesa del corso di formazione e meeting per i Fiduciari aziendali del 9 e 10 maggio 2025. L'ultimo analogo appuntamento risale al 2017, mentre l'ultimo corso di formazione dei Fiduciari al 2023;
- Costi diversi di gestione, pari ad Euro 20 mila, con una variazione annua di Euro -7,1 mila (-26,2%) ed un differenziale rispetto all'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro -7 mila (-25,9%);
- Ammortamenti, pari ad Euro 35 mila, con una variazione annua di Euro +2 mila (+6,2%) ed un differenziale rispetto all'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro +6 mila (+20,7%);
- Oneri Straordinari, pari ad Euro 1 mila, con una variazione annua di Euro -7,2 mila (-87,8%); voce non compresa negli obiettivi del Previsionale 2024;
- Imposte, pari ad Euro 18 mila, con una variazione annua di Euro +1,4 mila (+8,5%) ed un differenziale rispetto all'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro +3 mila (+20%);

Di seguito l'evidenza del contenuto delle principali voci del CONTO ECONOMICO - PROVENTI, pari ad Euro 8.064 mila, con una variazione annua di Euro -152,5 mila (-1,9%) ed un differenziale rispetto all'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro +943 mila (+13,2%).

I ricavi sono suddivisi in:

- Proventi Ordinari, pari ad Euro 8.060 mila, con una variazione annua di Euro +774,3 mila (+10,6%) ed un differenziale rispetto all'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro +946 mila (+13,3%);
- Gestione Finanziaria (esclusa la performance delle GPM in quanto non oggetto di stima previsionale), pari ad Euro 4 mila, con una variazione annua di Euro +0,4 mila ed un differenziale rispetto all'obiettivo del Previsionale 2024 di Euro -3 mila (-42,9%). L'importo di Euro 4 mila si riferisce ad interessi sui conti correnti bancari.

Calenzano (FI), 23 aprile 2025.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE - Attivo				
Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Delta	Delta %
Cassa	1.000,00	202,60	797,40	393,6%
Banche	706.000,00	677.424,43	28.575,57	4,2%
Titoli	0,00	0,00	0,00	0,0%
Altri Prodotti Finanziari	13.571.000,00	13.570.636,74	363,26	0,0%
Crediti Diversi	643.000,00	578.477,15	64.522,85	11,2%
Ratei Attivi	0,00	0,00	0,00	0,0%
Risconti Attivi	5.000,00	7.213,55	-2.213,55	-30,7%
Immobilizzazioni: macchine elettroniche	51.000,00	54.832,19	-3.832,19	-7,0%
Immobilizzazioni: mobili, attrezzature, impianti	15.000,00	27.619,29	-12.619,29	-45,7%
Immobilizzazioni: software e app	355.000,00	335.464,90	19.535,10	5,8%
Immobilizzazioni: beni inferiori a € 516,46	25.000,00	26.634,85	-1.634,85	-6,1%
Totale	15.372.000,00	15.278.505,70	93.494,30	0,6%

STATO PATRIMONIALE - Passivo e Netto				
Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Delta	Delta %
Debiti per Erogazioni	661.000,00	568.383,63	92.616,37	16,3%
Debiti Diversi	241.000,00	214.320,38	26.679,62	12,4%
Risconti Passivi	122.000,00	106.614,19	15.385,81	14,4%
Fondi Ammortamento: macchine elettroniche	32.000,00	29.526,95	2.473,05	8,4%
Fondi Ammortamento: mobili, attrezzature, impianti	14.000,00	25.650,99	-11.650,99	-45,4%
Fondi Ammortamento: software e app	319.000,00	294.146,72	24.853,28	8,4%
Fondi Ammortamento: beni inferiori a € 516,46	24.000,00	26.634,85	-2.634,85	-9,9%
Fondo Liquidazione Personale	20.000,00	19.234,26	765,74	4,0%
Riserva Grandi Interventi Chirurgici	1.453.000,00	1.452.860,00	140,00	0,0%
Riserva L.T.C.	2.352.000,00	2.284.994,18	67.005,82	2,9%
Riserva Cure Dentarie	5.310.000,00	5.309.914,67	85,33	0,0%
Riserva Oneri Futuri	4.946.000,00	3.955.082,12	990.917,88	25,1%
Avanzo (Disavanzo) di Gestione	(122.000,00)	991.142,76	-1.113.142,76	-112,3%
Totale	15.372.000,00	15.278.505,70	93.494,30	0,6%

CONTO ECONOMICO SCALARE

Descrizione	Previsionale	Consuntivo	Delta	Delta %
	2025	2024		
Proventi per contributi da Soci e familiari	2.588.000,00	2.479.289,25	108.710,75	4,4%
Proventi per contributi da Aziende	5.050.000,00	4.387.904,87	662.095,13	15,1%
Proventi per contributi L.T.C.	345.000,00	343.279,47	1.720,53	0,5%
Totale contributi Soci e Aziende	7.983.000,00	7.210.473,59	772.526,41	10,7%
Oneri per prestazioni e premi L.T.C.	-278.000,00	-167.483,85	-110.516,15	66,0%
Oneri per erogazioni ordinarie	-6.904.000,00	-6.014.185,05	-889.814,95	14,8%
Oneri per erogazioni grandi interventi	-238.000,00	-219.896,00	-18.104,00	8,2%
Oneri per premi prevenzione odontoiatrica	-32.000,00	-3.980,00	-28.020,00	704,0%
Totale oneri per erogazioni	-7.452.000,00	-6.405.544,90	-1.046.455,10	16,3%
Saldo Tecnico Primario	531.000,00	804.928,69	-273.928,69	-34,0%
Altri proventi	77.000,00	75.244,50	1.755,50	2,3%
Saldo Tecnico Secondario	608.000,00	880.173,19	-272.173,19	-30,9%
Oneri per costo del lavoro	-377.000,00	-343.087,85	-33.912,15	9,9%
Oneri per consulenze professionali	-49.000,00	-38.967,04	-10.032,96	25,7%
Oneri per costi di gestione	-187.000,00	-150.769,80	-36.230,20	24,0%
Oneri per ammortamenti	-35.000,00	-32.954,25	-2.045,75	6,2%
Costi Gestione	-648.000,00	-565.778,94	-82.221,06	14,5%
RISULTATO GESTIONE OPERATIVA	-40.000,00	314.394,25	-354.394,25	-112,7%
Accantonamento riserva grandi interventi chirurgici	0,00	-54.104,00	54.104,00	-100,0%
Accantonamento riserva L.T.C.	-67.000,00	-175.026,30	108.026,30	-61,7%
Accantonamento riserva cure dentarie	0,00	0,00	0,00	0,0%
Totale accantonamenti a riserva	-67.000,00	-229.130,30	162.130,30	-70,8%
Utilizzo riserve	0,00	16.098,43	-16.098,43	-100,0%
Totale utilizzo riserve	0,00	16.098,43	-16.098,43	-100,0%
RISULTATO GESTIONE CARATTERISTICA	-107.000,00	101.362,38	-208.362,38	-205,6%
Proventi finanziari	4.000,00	912.122,51	-908.122,51	-99,6%
Oneri finanziari	0,00	-121,18	121,18	-100,0%
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	4.000,00	912.001,33	-908.001,33	-99,6%
RISULTATO LORDO GESTIONE	-103.000,00	1.013.363,71	-1.116.363,71	-110,2%
Proventi straordinari	0,00	2.541,40	-2.541,40	-100,0%
Oneri straordinari	-1.000,00	-8.175,08	7.175,08	-87,8%
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	-1.000,00	-5.633,68	4.633,68	-82,2%
Oneri fiscali	-18.000,00	-16.587,27	-1.412,73	8,5%
Totale oneri fiscali	-18.000,00	-16.587,27	-1.412,73	8,5%
AVANZO (DISAVANZO) DI GESTIONE	-122.000,00	991.142,76	-1.113.142,76	-112,3%

Descrizione	Previsionale	Previsionale	Delta	Delta %
	2025	2024		
Proventi per contributi da Soci e familiari	2.588.000,00	2.426.000,00	162.000,00	6,7%
Proventi per contributi da Aziende	5.050.000,00	4.280.000,00	770.000,00	18,0%
Proventi per contributi L.T.C.	345.000,00	333.000,00	12.000,00	3,6%
Totale contributi Soci e Aziende	7.983.000,00	7.039.000,00	944.000,00	13,4%
Oneri per premi L.T.C.	-278.000,00	-168.000,00	-110.000,00	65,5%
Oneri per erogazioni ordinarie	-6.904.000,00	-6.000.000,00	-904.000,00	15,1%
Oneri per erogazioni grandi interventi	-238.000,00	-274.000,00	36.000,00	-13,1%
Oneri per premi prevenzione odontoiatrica	-32.000,00	-4.000,00	-28.000,00	700,0%
Totale oneri per erogazioni	-7.452.000,00	-6.446.000,00	-1.006.000,00	15,6%
Saldo Tecnico Primario	531.000,00	593.000,00	-62.000,00	-10,5%
Altri proventi	77.000,00	75.000,00	2.000,00	2,7%
Saldo Tecnico Secondario	608.000,00	668.000,00	-60.000,00	-9,0%
Oneri per costo del lavoro	-377.000,00	-335.000,00	-42.000,00	12,5%
Oneri per consulenze professionali	-49.000,00	-50.000,00	1.000,00	-2,0%
Oneri per costi di gestione	-187.000,00	-164.000,00	-23.000,00	14,0%
Oneri per ammortamenti	-35.000,00	-29.000,00	-6.000,00	20,7%
Costi Gestione	-648.000,00	-578.000,00	-70.000,00	12,1%
RISULTATO GESTIONE OPERATIVA	-40.000,00	90.000,00	-130.000,00	-144,4%
Accantonamento riserva grandi interventi chirurgici	0,00	0,00	0,00	0,0%
Accantonamento riserva L.T.C.	-67.000,00	-165.000,00	98.000,00	-59,4%
Accantonamento riserva cure dentarie	0,00	0,00	0,00	0,0%
Totale accantonamenti a riserva	-67.000,00	-165.000,00	98.000,00	-59,4%
Utilizzo riserve	0,00	0,00	0,00	0,0%
Totale utilizzo riserve	0,00	0,00	0,00	0,0%
RISULTATO GESTIONE CARATTERISTICA	-107.000,00	-75.000,00	-32.000,00	42,7%
Proventi finanziari	4.000,00	7.000,00	-3.000,00	-42,9%
Oneri finanziari	0,00	-1.000,00	1.000,00	-100,0%
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	4.000,00	6.000,00	-2.000,00	-33,3%
RISULTATO LORDO GESTIONE	-103.000,00	-69.000,00	-34.000,00	49,3%
Proventi straordinari	0,00	0,00	0,00	0,0%
Oneri straordinari	-1.000,00	0,00	-1.000,00	0,0%
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	-1.000,00	0,00	-1.000,00	0,0%
Oneri fiscali	-18.000,00	-15.000,00	-3.000,00	20,0%
Totale oneri fiscali	-18.000,00	-15.000,00	-3.000,00	20,0%
AVANZO (DISAVANZO) DI GESTIONE	-122.000,00	-84.000,00	-38.000,00	45,2%

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO - Oneri								
Descrizione	Previsionale 2025	Consuntivo 2024	Delta	Delta %	Previsionale 2025	Previsionale 2024	Delta	Delta %
Prestazioni Eventi Sanitari	7.519.000,00	6.634.675,20	884.324,80	13,3%	7.519.000,00	6.611.000,00	908.000,00	13,7%
prestazioni ordinarie	6.904.000,00	6.014.185,05	889.814,95	14,8%	6.904.000,00	6.000.000,00	904.000,00	15,1%
prestazioni grandi interventi chirurgici	238.000,00	219.896,00	18.104,00	8,2%	238.000,00	274.000,00	-36.000,00	-13,1%
prestazioni e premi LTC	278.000,00	167.483,85	110.516,15	66,0%	278.000,00	168.000,00	110.000,00	65,5%
prestazioni premi prevenzione odontoiatrica	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
prestazioni Cooperazione Salute	32.000,00	3.980,00	28.020,00	704,0%	32.000,00	4.000,00	28.000,00	700,0%
accantonamento riserva LTC	67.000,00	175.026,30	-108.026,30	-61,7%	67.000,00	165.000,00	-98.000,00	-59,4%
accantonamento riserva cure dentarie	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
accantonamento riserva grandi interventi chirurgici	0,00	54.104,00	-54.104,00	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
Costi del Personale	377.000,00	343.087,85	33.912,15	9,9%	377.000,00	335.000,00	42.000,00	12,5%
stipendi e oneri	376.000,00	342.724,48	33.275,52	9,7%	376.000,00	334.000,00	42.000,00	12,6%
accantonamento a fondo liquidazione personale	1.000,00	363,37	636,63	175,2%	1.000,00	1.000,00	0,00	0,0%
Assistenza Tecnico Professionale	49.000,00	38.967,04	10.032,96	25,7%	49.000,00	50.000,00	-1.000,00	-2,0%
consulenze professionali	49.000,00	38.967,04	10.032,96	25,7%	49.000,00	50.000,00	-1.000,00	-2,0%
Viaggi, Riunioni e Compensi Organi Sociali	40.000,00	26.384,79	13.615,21	51,6%	40.000,00	29.000,00	11.000,00	37,9%
viaggi e trasferte	15.000,00	9.339,24	5.660,76	60,6%	15.000,00	10.000,00	5.000,00	50,0%
riunioni e compensi	25.000,00	17.045,55	7.954,45	46,7%	25.000,00	19.000,00	6.000,00	31,6%
Costi per Utenze	13.000,00	20.242,90	-7.242,90	-35,8%	13.000,00	19.000,00	-6.000,00	-31,6%
energia elettrica	2.000,00	9.567,31	-7.567,31	-79,1%	2.000,00	8.000,00	-6.000,00	-75,0%
gas	0,00	518,78	-518,78	-100,0%	0,00	1.000,00	-1.000,00	-100,0%
telefonata: voce e dati	11.000,00	10.156,81	843,19	8,3%	11.000,00	10.000,00	1.000,00	10,0%
Spese Generali e Amministrative	114.000,00	77.059,53	36.940,47	47,9%	114.000,00	89.000,00	25.000,00	28,1%
affitto e condominio sede	33.000,00	34.062,58	-1.062,58	-3,1%	33.000,00	34.000,00	-1.000,00	-2,9%
manutenzioni e pulizia sede	14.000,00	6.537,77	7.462,23	114,1%	14.000,00	9.000,00	5.000,00	55,6%
mensa	2.000,00	7.925,40	-5.925,40	-74,8%	2.000,00	7.000,00	-5.000,00	-71,4%
spese postali	0,00	77,38	-77,38	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
cancelleria e materiale di consumo	3.000,00	1.543,44	1.456,56	94,4%	3.000,00	2.000,00	1.000,00	50,0%
noleggio attrezzature	5.000,00	4.162,01	837,99	20,1%	5.000,00	5.000,00	0,00	0,0%
abbonamenti e adesioni	3.000,00	2.497,12	502,88	20,1%	3.000,00	2.000,00	1.000,00	50,0%
assemblea	8.000,00	6.244,76	1.755,24	28,1%	8.000,00	8.000,00	0,00	0,0%
corsi di formazione e convegni	25.000,00	586,40	24.413,60	4163,3%	25.000,00	4.000,00	21.000,00	525,0%
assicurazioni	7.000,00	11.920,85	-4.920,85	-41,3%	7.000,00	12.000,00	-5.000,00	-41,7%
varie	14.000,00	1.501,82	12.498,18	832,2%	14.000,00	6.000,00	8.000,00	133,3%
Gestione Finanziaria	0,00	121,18	-121,18	-100,0%	0,00	1.000,00	-1.000,00	-100,0%
commissioni, interessi e spese bancarie	0,00	95,36	-95,36	-100,0%	0,00	1.000,00	-1.000,00	-100,0%
interessi passivi rateizzazione imposte	0,00	25,82	-25,82	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
risultato gestione finanziaria	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
Costi Diversi Gestione	20.000,00	27.082,58	-7.082,58	-26,2%	20.000,00	27.000,00	-7.000,00	-25,9%
manutenzione e canoni hardware e software	18.000,00	25.485,03	-7.485,03	-29,4%	18.000,00	25.000,00	-7.000,00	-28,0%
spese collegamento banche dati	2.000,00	1.597,55	402,45	25,2%	2.000,00	2.000,00	0,00	0,0%
Ammortamenti	35.000,00	32.954,25	2.045,75	6,2%	35.000,00	29.000,00	6.000,00	20,7%
macchine elettroniche e da ufficio	6.000,00	4.656,74	1.343,26	28,8%	6.000,00	5.000,00	1.000,00	20,0%
mobili, attrezzature e impianti	2.000,00	534,47	1.465,53	274,2%	2.000,00	1.000,00	1.000,00	100,0%
software e App	25.000,00	26.440,62	-1.440,62	-5,4%	25.000,00	22.000,00	3.000,00	13,6%
beni inferiori a Euro 516,46	2.000,00	1.322,42	677,58	51,2%	2.000,00	1.000,00	1.000,00	100,0%
Oneri Straordinari di Gestione	1.000,00	8.175,08	-7.175,08	-87,8%	1.000,00	0,00	1.000,00	0,0%
abbuoni passivi	0,00	1,08	-1,08	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
sopravvenienze passive	1.000,00	8.174,00	-7.174,00	-87,8%	1.000,00	0,00	1.000,00	0,0%
Oneri per Imposte	18.000,00	16.587,27	1.412,73	8,5%	18.000,00	15.000,00	3.000,00	20,0%
imposte, tasse e bolli	18.000,00	16.587,27	1.412,73	8,5%	18.000,00	15.000,00	3.000,00	20,0%
Totale ONERI	8.186.000,00	7.225.337,67	960.662,33	13,3%	8.186.000,00	7.205.000,00	981.000,00	13,6%
AVANZO di GESTIONE	0,00	991.142,76	-991.142,76	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
TOTALE	8.186.000,00	8.216.480,43	-30.480,43	-0,4%	8.186.000,00	7.205.000,00	981.000,00	13,6%

CONTO ECONOMICO - Proventi								
Descrizione	Previsionale 2025	Consuntivo 2024	Delta	Delta %	Previsionale 2025	Consuntivo 2024	Delta	Delta %
Proventi Ordinari	8.060.000,00	7.285.718,09	774.281,91	10,6%	8.060.000,00	7.114.000,00	946.000,00	13,3%
contributi da soci attivi	879.000,00	877.122,25	1.877,75	0,2%	879.000,00	839.000,00	40.000,00	4,8%
contributi da soci non attivi	572.000,00	521.521,50	50.478,50	9,7%	572.000,00	520.000,00	52.000,00	10,0%
contributi per familiari non a carico	1.110.000,00	1.053.668,50	56.331,50	5,3%	1.110.000,00	1.040.000,00	70.000,00	6,7%
contributi da familiari soci deceduti	27.000,00	26.977,00	23,00	0,1%	27.000,00	27.000,00	0,00	0,0%
contributi da aziende	5.050.000,00	4.387.904,87	662.095,13	15,1%	5.050.000,00	4.280.000,00	770.000,00	18,0%
contributi per LTC	345.000,00	343.279,47	1.720,53	0,5%	345.000,00	333.000,00	12.000,00	3,6%
rimborso forfettario su erogazioni a soci	77.000,00	75.244,50	1.755,50	2,3%	77.000,00	75.000,00	2.000,00	2,7%
Gestione Finanziaria	4.000,00	912.122,51	-908.122,51	-99,6%	4.000,00	7.000,00	-3.000,00	-42,9%
interessi depositi bancari	4.000,00	3.595,93	404,07	11,2%	4.000,00	7.000,00	-3.000,00	-42,9%
risultato gestione finanziaria	0,00	908.526,58	-908.526,58	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
Proventi Diversi	0,00	2.541,40	-2.541,40	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
sopravvenienze attive	0,00	736,00	-736,00	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
arrotondamenti attivi	0,00	5,40	-5,40	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
contributo conto esercizio	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
penalità recesso familiari	0,00	1.800,00	-1.800,00	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
Utilizzo Riserve	0,00	16.098,43	-16.098,43	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
grandi interventi chirurgici	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
cure dentarie	0,00	16.098,43	-16.098,43	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
Totale PROVENTI	8.064.000,00	8.216.480,43	-152.480,43	-1,9%	8.064.000,00	7.121.000,00	943.000,00	13,2%
DISAVANZO di GESTIONE	122.000,00	0,00	122.000,00	0,0%	122.000,00	84.000,00	38.000,00	45,2%
TOTALE	8.186.000,00	8.216.480,43	-30.480,43	-0,4%	8.186.000,00	7.205.000,00	981.000,00	13,6%