CASSA MUTUA TOSCANA
BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO

BILANCIO PREVENTIVO
2026
(41° esercizio)

In approvazione nell'Assemblea dei Soci del 16 maggio 2026

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Gentili Soci,

di seguito viene riportato il Bilancio preventivo 2026, con i prospetti di Stato Patrimoniale e di Conto Economico.

I prospetti di Bilancio raffrontano le varie voci con quelle corrispondenti del Consuntivo 2025 e 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 2026 - ATTIVO

Di seguito l'evidenza del contenuto delle principali voci dell'Attivo dello Stato Patrimoniale, pari ad Euro 16.124 mila, con una variazione annua di Euro +241,4 mila (+1,5%).
Segnaliamo in particolare le seguenti voci:

- Altri Prodotti Finanziari, pari ad Euro 14.509 mila, senza variazioni rispetto al 2025. La voce riporta la consistenza delle gestioni patrimoniali al 31/12;
- Crediti Diversi, pari ad Euro 513 mila, con una variazione annua di Euro +54,1 mila (+11,8%). La voce comprende contributi da Soci e Aziende, interessi su conti correnti, depositi cauzionali, quote per conguaglio premi LTC, etc.;
- Risconti Attivi, pari ad Euro 11 mila, con una variazione annua di Euro +1,7 mila (+18,4%). La voce si riferisce alla quota di competenza di anni successivi per assicurazioni e canoni su attrezzature;
- Immobilizzazioni Lorde, pari a complessivi Euro 497 mila, con una variazione annua di Euro +46,4 mila (+10,3%). I nuovi investimenti, come evidenziato nella Relazione al Bilancio consuntivo 2025, sono particolarmente concentrati nello sviluppo del progetto di integrazione del gestionale di Cassa Mutua con sistemi di intelligenza artificiale (AI).
  La voce Immobilizzazioni comprende attività materiali (20,9%) ed immateriali (79,1%):
  - Macchine Elettroniche, per un importo di Euro 60 mila (Euro 19 mila al netto del fondo ammortamento);
  - Mobili e Attrezzature, per un importo di Euro 15 mila (Euro 1,0 mila al netto del fondo ammortamento);
  - Software e App, per un importo di Euro 393 mila (Euro 37 mila al netto del fondo ammortamento);
  - Beni < Euro 516,46 per un importo di Euro 29 mila, da ammortizzare interamente nell'anno.

STATO PATRIMONIALE PREVISIONALE 2026 - PASSIVO E NETTO

Di seguito l'evidenza del contenuto delle principali voci del Passivo e del Netto dello Stato Patrimoniale, pari anch'esso ad Euro 16.124 mila, con una variazione annua di Euro +241,4 mila (+1,5%).

Le voci del Passivo, pari ad Euro 1.177 mila, mostrano una variazione annua di Euro -2 mila (-0,2%).
Fra queste troviamo, in particolare:

- Debiti Diversi, pari ad Euro 83 mila, con una variazione annua di Euro -14,6 mila (-15,0%). La voce comprende: consulenze professionali, fornitori, stipendi e relativi oneri fiscali e contributivi, imposte e bolli, Banca del Tempo Solidale, conguaglio per premi LTC, etc.;
- Risconti Passivi, pari ad Euro 133 mila, con una variazione annua di Euro -20,6 mila (-13,4%). La voce comprende i contributi associativi e per LTC di dipendenti ammessi alle prestazioni del Fondo di Solidarietà.

Le voci del Netto, pari ad Euro 14.947 mila, mostrano una variazione annua di Euro +323,4 mila (+2,2%) e sono le seguenti:

- Riserva Grandi Interventi Chirurgici, pari ad Euro 1.295 mila, che si prevede invariata;
- Riserva LTC, pari ad Euro 2.438 mila, con una variazione annua di Euro +66,8 mila (+2,8%), data dall'accantonamento della differenza positiva tra contributi LTC e premi e prestazioni LTC;
- Riserva Cure Dentarie, per un importo di Euro 5.734 mila, con una variazione annua stimata di Euro +200 mila (+3,6%);
- Riserva Oneri Futuri, per un importo di Euro 5.424 mila, con una variazione annua pari legata all'avanzo di esercizio 2025 di Euro 477.350,70;
- Avanzo di Gestione, pari ad un importo di Euro 56 mila, con una variazione annua di Euro -421,4 mila (-88,3%).

CONTO ECONOMICO PREVISIONALE 2026

Il Conto Economico presenta un Avanzo di Gestione pari ad Euro 56 mila, con un differenziale dal Consuntivo 2025 di Euro –421,3 mila (–88,3%). Differenza legata alla prassi del Consiglio di Amministrazione di non valorizzare in sede di Bilancio previsionale l'apporto delle gestioni patrimoniali.
Il risultato di Euro 56 mila, se analizzato nel prospetto di Conto Economico Scalare, deriva a cascata da:

- Risultato della Gestione Operativa pari ad Euro 323 mila, con variazione annua di Euro +129,6 mila (+67,0%). Analizzando il Bilancio Previsionale con il Bilancio Consuntivo 2025 riteniamo opportuno segnalare:
    - un incremento dei contributi da Soci, dovuto quale conseguenza della riorganizzazione della contribuzione deliberata dall'Assemblea dei Soci del 17/5/2025;
    - l'incremento delle prestazioni ordinarie, in buona parte legate alla campagna straordinaria di prevenzione rivolta a tutti i Soci, decisa dal Consiglio di Amministrazione nell'anno in cui Cassa Mutua Toscana compie 40 anni di attività;
    - un contenuto aumento dei costi, concentrati in parte sul costo del lavoro ed in parte su altri costi di gestione;
- Risultato della Gestione Caratteristica pari ad Euro 56 mila, con variazione annua di Euro +14,9 mila (+36,2%);
- Risultato della Gestione Finanziaria (esclusa la performance delle GPM in quanto non oggetto di stima previsionale) pari ad Euro 20 mila, con variazione annua di Euro –425 mila (–95,5%);
- Risultato Lordo di Gestione pari ad Euro 76 mila, con variazione annua di Euro –410,1 mila (–84,4%);
- Risultato della Gestione Straordinaria pari ad Euro 0 in quanto non oggetto di stima previsionale, con variazione annua di Euro –9,7 mila (–100,0%).

Segue l'analisi del prospetto ordinario delle principali voci degli **ONERI** del Conto Economico, pari ad Euro 8.566 mila, con una variazione annua di Euro +387,6 mila (+4,7%).
Gli ambiti di costo riguardano:

- Prestazioni per Eventi Sanitari, pari ad Euro 7.761 mila, con una variazione annua di Euro +344,9 mila (+4,7%), in cui spicca l'incremento atteso delle erogazioni ordinarie, già commentato;
- Costi del Personale, pari ad Euro 417 mila, con una variazione annua di Euro +17 mila (+4,3%);
- Assistenza Tecnico Professionale, pari ad Euro 54 mila, con una variazione annua di Euro +3 mila (+6,0%);
- Viaggi, Riunioni e Compensi Organi Sociali, pari ad Euro 45 mila, con una variazione annua di Euro +10,9 mila (+32,2%);

- Costi per Utenze, pari ad Euro 0, con una variazione annua di Euro –2,3 mila, legate all'assenza di spese per energia elettrica e gas nella sede di Calenzano;
- Spese Generali e Amministrative, pari ad Euro 160 mila, con una variazione annua di Euro –22,2 mila (–12,2%);
- Costi per Servizi IT, pari ad Euro 59 mila, con una variazione annua di Euro +27,3 mila (+86,2%); parte consistente dell'incremento di questi costi è legato all'effettuazione del Penetration Test, procedura eseguita biennalmente;
- Ammortamenti, pari ad Euro 50 mila, con una variazione annua di Euro +10,4 mila (+26,1%);
- Oneri Straordinari, pari ad Euro 0, con una variazione annua di Euro –2,9 mila (–100,0%), non oggetto di stima previsionale;
- Imposte, pari ad Euro 20 mila, con una variazione annua di Euro +1,5 mila (+8,2%).

Di seguito l'evidenza del contenuto delle principali voci dei **PROVENTI** del Conto Economico, pari ad Euro 8.622 mila, con una variazione annua di Euro –33,8 mila (–0,4%).
I ricavi sono suddivisi in:
- Proventi Ordinari, pari ad Euro 8.602 mila, con una variazione annua di Euro +561,9 mila (+7,0%);
- Gestione Finanziaria, pari ad Euro 20 mila, con una variazione annua di Euro –425,1 mila (–95,5%), già evidenziata.

Calenzano (FI), 22 aprile 2026.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE - Attivo				
Descrizione	**31/12/2026**	**31/12/2025**	**Delta**	**Delta %**
Cassa	0,00	295,04	-295,04	-100,0%
Banche	594.000,00	454.481,64	139.518,36	30,7%
Titoli	0,00	0,00	0,00	0,0%
Altri Prodotti Finanziari	14.509.000,00	14.508.999,20	0,80	0,0%
Crediti Diversi	513.000,00	458.893,23	54.106,77	11,8%
Ratei Attivi	0,00	0,00	0,00	0,0%
Risconti Attivi	11.000,00	9.289,97	1.710,03	18,4%
Immobilizzazioni: macchine elettroniche	60.000,00	58.727,47	1.272,53	2,2%
Immobilizzazioni: mobili, attrezzature, impianti	15.000,00	14.542,72	457,28	3,1%
Immobilizzazioni: software e app	393.000,00	348.091,90	44.908,10	12,9%
Immobilizzazioni: beni inferiori a € 516,46	29.000,00	29.278,95	-278,95	-1,0%
Totale	**16.124.000,00**	**15.882.600,12**	**241.399,88**	**1,5%**

STATO PATRIMONIALE - Passivo e Netto				
Descrizione	**31/12/2026**	**31/12/2025**	**Delta**	**Delta %**
Debiti per Erogazioni	500.000,00	511.864,13	-11.864,13	-2,3%
Debiti Diversi	83.000,00	97.598,25	-14.598,25	-15,0%
Risconti Passivi	133.000,00	153.586,23	-20.586,23	-13,4%
Fondi Ammortamento: macchine elettroniche	41.000,00	32.959,85	8.040,15	24,4%
Fondi Ammortamento: mobili, attrezzature, impianti	14.000,00	14.187,14	-187,14	-1,3%
Fondi Ammortamento: software e app	356.000,00	319.915,92	36.084,08	11,3%
Fondi Ammortamento: beni inferiori a € 516,46	29.000,00	29.278,95	-278,95	-1,0%
Fondo Liquidazione Personale	21.000,00	19.603,22	1.396,78	7,1%
Fondo Spese 40°		80.000,00		
Riserva Grandi Interventi Chirurgici	1.295.000,00	1.294.854,00	146,00	0,0%
Riserva L.T.C.	2.438.000,00	2.371.197,70	66.802,30	2,8%
Riserva Cure Dentarie	5.734.000,00	5.533.979,15	200.020,85	3,6%
Riserva Oneri Futuri	5.424.000,00	4.946.224,88	477.775,12	9,7%
Avanzo (Disavanzo) di Gestione	56.000,00	477.350,70	-421.350,70	-88,3%
Totale	**16.124.000,00**	**15.882.600,12**	**241.399,88**	**1,5%**

CONTO ECONOMICO SCALARE

Descrizione	Previsionale 2026	Consuntivo 2025	Delta	Delta %
Proventi per contributi da Soci e familiari	3.064.000,00	2.648.506,49	415.493,51	15,7%
Proventi per contributi da Aziende	5.100.000,00	4.957.756,15	142.243,85	2,9%
Proventi per contributi L.T.C.	361.000,00	357.578,55	3.421,45	1,0%
Totale contributi Soci e Aziende	**8.525.000,00**	**7.963.841,19**	**561.158,81**	**7,0%**
Oneri per prestazioni e premi L.T.C.	-294.000,00	-271.375,03	-22.624,97	8,3%
Oneri per erogazioni ordinarie	-6.900.000,00	-6.407.211,11	-492.788,89	7,7%
Oneri per erogazioni grandi interventi	-296.000,00	-396.006,00	100.006,00	25,3%
Oneri per premi prevenzione odontoiatrica	-4.000,00	-31.219,00	27.219,00	87,2%
Totale oneri per erogazioni	**-7.494.000,00**	**-7.105.811,14**	**-388.188,86**	**5,5%**
Saldo Tecnico Primario	**1.031.000,00**	**858.030,05**	**172.969,95**	**20,2%**
Altri proventi	77.000,00	76.223,50	776,50	1,0%
Saldo Tecnico Secondario	**1.108.000,00**	**934.253,55**	**173.746,45**	**18,6%**
Oneri per costo del lavoro	-417.000,00	-399.970,39	-17.029,61	4,3%
Oneri per consulenze professionali	-54.000,00	-50.965,38	-3.034,62	6,0%
Oneri per costi di gestione	-264.000,00	-250.294,72	-13.705,28	5,5%
Oneri per ammortamenti	-50.000,00	-39.636,57	-10.363,43	26,1%
Costi Gestione	**-785.000,00**	**-740.867,06**	**-44.132,94**	**6,0%**
RISULTATO GESTIONE OPERATIVA	**323.000,00**	**193.386,49**	**129.613,51**	**67,0%**
Accantonamento riserva grandi interventi chirurgici	0,00	0,00	0,00	0,0%
Accantonamento riserva L.T.C.	-67.000,00	-86.203,52	19.203,52	22,3%
Accantonamento riserva cure dentarie	-200.000,00	-224.064,48	24.064,48	10,7%
Totale accantonamenti a riserva	**-267.000,00**	**-310.268,00**	**43.268,00**	**13,9%**
Utilizzo riserve	0,00	158.006,00	-158.006,00	-100,0%
Totale utilizzo riserve	**0,00**	**158.006,00**	**-158.006,00**	**-100,0%**
RISULTATO GESTIONE CARATTERISTICA	**56.000,00**	**41.124,49**	**14.875,51**	**36,2%**
Proventi finanziari	20.000,00	445.138,78	-425.138,78	-95,5%
Oneri finanziari	0,00	-153,72	153,72	100,0%
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	**20.000,00**	**444.985,06**	**-424.985,06**	**-95,5%**
RISULTATO LORDO GESTIONE	**76.000,00**	**486.109,55**	**-410.109,55**	**-84,4%**
Proventi straordinari	0,00	12.579,63	-12.579,63	-100,0%
Oneri straordinari	0,00	-2.851,12	2.851,12	100,0%
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	**0,00**	**9.728,51**	**-9.728,51**	**-100,0%**
Oneri fiscali	-20.000,00	-18.487,36	-1.512,64	8,2%
Totale oneri fiscali	**-20.000,00**	**-18.487,36**	**-1.512,64**	**8,2%**
AVANZO (DISAVANZO) DI GESTIONE	**56.000,00**	**477.350,70**	**-421.350,70**	**-88,3%**

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO - Oneri				
Descrizione	Previsionale 2026	Consuntivo 2025	Delta	Delta %
Prestazioni Eventi Sanitari	**7.761.000,00**	**7.416.079,14**	**344.920,86**	**4,7%**
prestazioni ordinarie	6.900.000,00	6.407.211,11	492.788,89	7,7%
prestazioni grandi interventi chirurgici	296.000,00	396.006,00	-100.006,00	-25,3%
prestazioni e premi LTC	294.000,00	271.375,03	22.624,97	8,3%
prestazioni premi prevenzione odontoiatrica	0,00	0,00	0,00	0,0%
prestazioni Cooperazione Salute	4.000,00	31.219,00	-27.219,00	-87,2%
accantonamento riserva LTC	67.000,00	86.203,52	-19.203,52	-22,3%
accantonamento riserva cure dentarie	200.000,00	224.064,48	-24.064,48	-10,7%
accantonamento riserva grandi interventi chirugici	0,00	0,00	0,00	0,0%
Costi del Personale	**417.000,00**	**399.970,39**	**17.029,61**	**4,3%**
stipendi e oneri	416.000,00	399.601,43	16.398,57	4,1%
accantonamento a fondo liquidazione personale	1.000,00	368,96	631,04	171,0%
Assistenza Tecnico Professionale	**54.000,00**	**50.965,38**	**3.034,62**	**6,0%**
consulenze professionali	54.000,00	50.965,38	3.034,62	6,0%
Viaggi, Riunioni e Compensi Organi Sociali	**45.000,00**	**34.051,72**	**10.948,28**	**32,2%**
viaggi e trasferte	21.000,00	15.139,39	5.860,61	38,7%
riunioni e compensi	24.000,00	18.912,33	5.087,67	26,9%
Costi per Utenze	**0,00**	**2.328,52**	**-2.328,52**	**-100,0%**
energia elettrica	0,00	1.771,73	-1.771,73	-100,0%
gas	0,00	556,79	-556,79	-100,0%
Spese Generali e Amministrative	**160.000,00**	**182.228,02**	**-22.228,02**	**-12,2%**
affitto e condominio sede	28.000,00	32.566,06	-4.566,06	-14,0%
manutenzioni e pulizia sede	9.000,00	13.418,87	-4.418,87	-32,9%
mensa	0,00	0,00	0,00	0,0%
cancelleria e materiale di consumo	5.000,00	4.301,27	698,73	16,2%
noleggio attrezzature	5.000,00	3.714,01	1.285,99	34,6%
abbonamenti e adesioni	3.000,00	2.793,40	206,60	7,4%
assemblea	13.000,00	3.909,39	9.090,61	232,5%
corsi di formazione e convegni	82.000,00	18.785,09	63.214,91	336,5%
assicurazioni	12.000,00	11.490,37	509,63	4,4%
accantonamento spese 40°		80.000,00		
varie	3.000,00	11.249,56	-8.249,56	-73,3%
Costi per servizi IT	**59.000,00**	**31.686,46**	**27.313,54**	**86,2%**
canoni e assistenza software e servizi applicativi	25.000,00	21.527,45	3.472,55	16,1%
servizi di telecomunicazione	12.000,00	7.585,64	4.414,36	58,2%
servizi di cybersecurity e protezione dati	22.000,00	2.573,37	19.426,63	754,9%
Gestione Finanziaria	**0,00**	**153,72**	**-153,72**	**-100,0%**
commissioni, interessi e spese bancarie	0,00	131,10	-131,10	-100,0%
interessi passivi rateizzazione imposte	0,00	22,62	-22,62	-100,0%
risultato gestione finanziaria	0,00	0,00	0,00	0,0%
Ammortamenti	**50.000,00**	**39.636,57**	**10.363,43**	**26,1%**
macchine elettroniche e da ufficio	7.000,00	7.016,22	-16,22	-0,2%
mobili, attrezzature e impianti	0,00	249,01	-249,01	-100,0%
software e App	42.000,00	25.769,20	16.230,80	63,0%
beni inferiori a Euro 516,46	1.000,00	6.602,14	-5.602,14	-84,9%
Oneri Straordinari di Gestione	**0,00**	**2.851,12**	**-2.851,12**	**-100,0%**
abbuoni passivi	0,00	4,81	-4,81	-100,0%
sopravvenienze passive	0,00	2.846,31	-2.846,31	-100,0%
Oneri per Imposte	**20.000,00**	**18.487,36**	**1.512,64**	**8,2%**
imposte, tasse e bolli	20.000,00	18.487,36	1.512,64	8,2%
Totale ONERI	**8.566.000,00**	**8.178.438,40**	**387.561,60**	**4,7%**
AVANZO di GESTIONE	**56.000,00**	**477.350,70**	**-421.350,70**	**-88,3%**
TOTALE	**8.622.000,00**	**8.655.789,10**	**-33.789,10**	**-0,4%**

CONTO ECONOMICO - Proventi				
Descrizione	Previsionale 2026	Consuntivo 2025	Delta	Delta %
Proventi Ordinari	**8.602.000,00**	**8.040.064,69**	**561.935,31**	**7,0%**
contributi da soci attivi	1.154.000,00	952.524,91	201.475,09	21,2%
contributi da soci non attivi	645.000,00	596.666,83	48.333,17	8,1%
contributi per familiari non a carico	1.235.000,00	1.073.088,00	161.912,00	15,1%
contributi da familiari soci deceduti	30.000,00	26.226,75	3.773,25	14,4%
contributi da aziende	5.100.000,00	4.957.756,15	142.243,85	2,9%
contributi per LTC	361.000,00	357.578,55	3.421,45	1,0%
rimborso forfettario su erogazioni a soci	77.000,00	76.223,50	776,50	1,0%
Gestione Finanziaria	**20.000,00**	**445.138,78**	**-425.138,78**	**-95,5%**
interessi depositi bancari	20.000,00	6.776,32	13.223,68	195,1%
risultato gestione finanziaria	0,00	438.362,46	-438.362,46	-100,0%
Proventi Diversi	**0,00**	**12.579,63**	**-12.579,63**	**-100,0%**
sopravvenienze attive	0,00	9.161,57	-9.161,57	-100,0%
arrotondamenti attivi	0,00	18,06	-18,06	-100,0%
contributo conto esercizio	0,00	0,00	0,00	0,0%
penalità recesso familiari	0,00	3.400,00	-3.400,00	-100,0%
Utilizzo Riserve	**0,00**	**158.006,00**	**-158.006,00**	**-100,0%**
grandi interventi chirurgici	0,00	158.006,00	-158.006,00	-100,0%
cure dentarie	0,00	0,00	0,00	0,0%
Totale PROVENTI	**8.622.000,00**	**8.655.789,10**	**-33.789,10**	**-0,4%**
DISAVANZO di GESTIONE	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,0%**
TOTALE	**8.622.000,00**	**8.655.789,10**	**-33.789,10**	**-0,4%**