



**Cassa Mutua Assistenza**  
**Fra il Personale della Banca Toscana Società Cooperativa**

Via Leon Pancaldo, n° 4 - 50127 Firenze

R.E.A Firenze 466320 - Cod.Fisc. e P.Iva n. 01508590484 - Iscritta Albo Cooperative Mutualità Prevalente A149420

Cap.Sociale € 241.571,92- Riserve e F. Rischi € 3.315.203,91





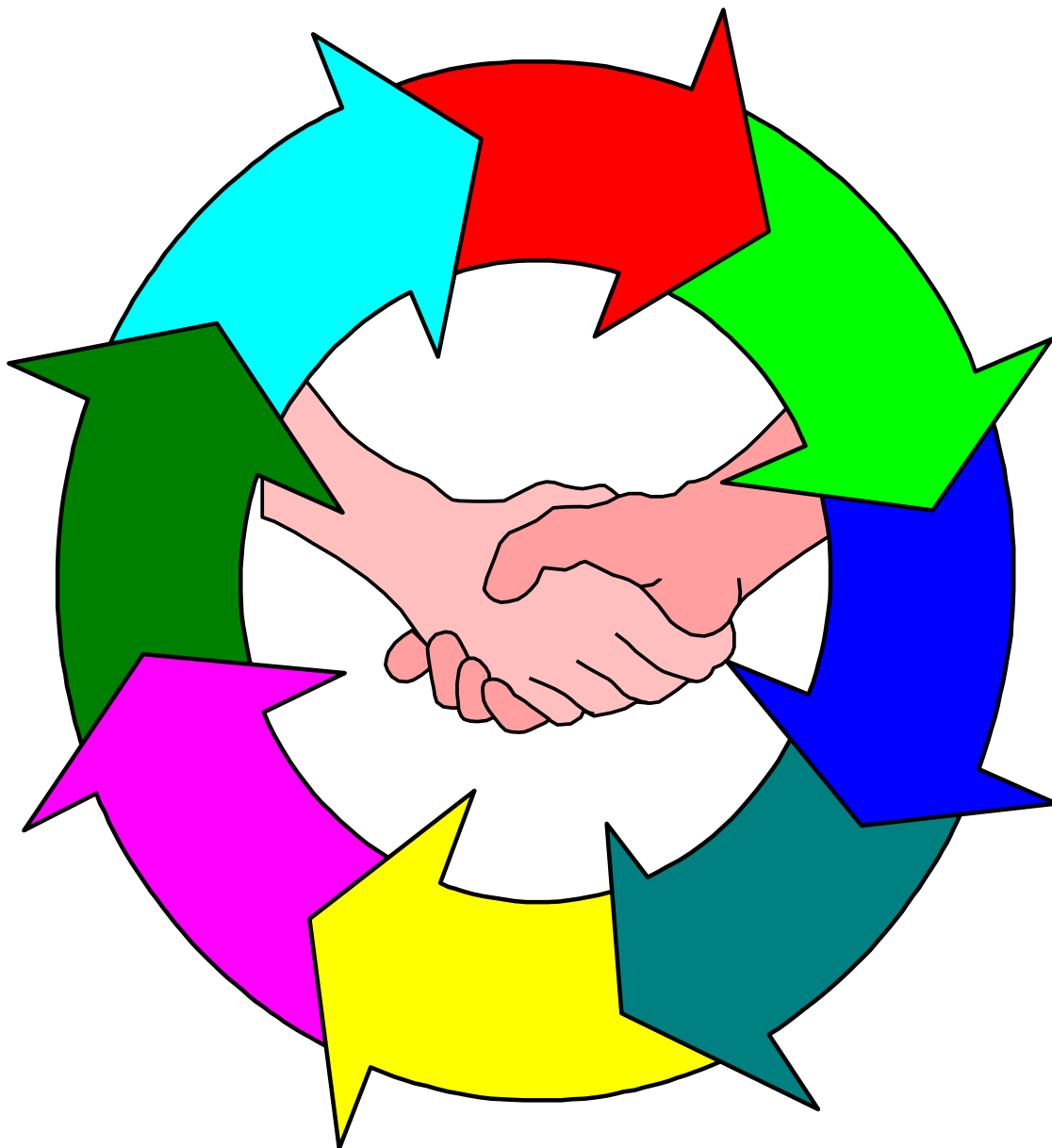
**Cassa Mutua Assistenza**  
**Fra il Personale della Banca Toscana Società Cooperativa**

Via Leon Pancaldo, n° 4 - 50127 Firenze

R.E.A Firenze 466320 - Cod.Fisc. e P.Iva n. 01508590484 - Iscritta Albo Cooperative Mutualità Prevalente A149420

Cap.Sociale € 241.571,92- Riserve e F. Rischi € 3.315.203,91

**BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2011**



<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
ATTIVO		
<b>A) CREDITI VS. SOCI PER VERS. ANCORA DOVUTI</b>		
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI:</b>	<b>5.916,50</b>	<b>17.962,29</b>
I Immobilizzazioni Immateriali		
Immobilizzazioni Immateriali	5.360,00	17.400,00
Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Immateriali		
<b>Totale Immobilizzazioni Immateriali</b>		
II Immobilizzazione Materiali		
Immobilizzazioni Materiali	39.616,25	39.616,25
Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Materiali	39.059,75	39.053,96
<b>Totale Immobilizzazioni Materiali</b>	<b>556,50</b>	<b>562,29</b>
III Immobilizzazioni Finanziarie		
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE:</b>	<b>3.560.396,04</b>	<b>3.477.775,26</b>
I Rimanenze		
II Crediti		
importi esigibili entro l'esercizio successivo	15.503,84	54.320,31
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	249.185,02	180.389,96
<b>Totale Crediti</b>	<b>264.688,86</b>	<b>234.710,27</b>
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	2.015.264,60	1.720.967,85
IV Disponibilità Liquide	1.280.442,58	1.522.097,14
<b>D) RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>26.952,39</b>	<b>26.178,16</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>3.593.264,93</b>	<b>3.521.915,71</b>
CONTI D'ORDINE		
Titoli Fondazione Benincore	3.098,74	3.098,74
Ns. titoli in garanzia	538.805,59	538.805,59
<b>Totale Conti d'Ordine</b>	<b>541.904,33</b>	<b>541.904,33</b>
PASSIVO		
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>	<b>723.973,53</b>	<b>723.973,53</b>
I Capitale	241.571,92	242.862,92
II Riserva da sovrapprezzo delle azioni		
III Riserve di Rivalutazione		
IV Riserva Legale	264.485,83	264.485,83
V Riserva per azioni proprie in portafoglio		
VI Riserve Statutarie		
VII Altre Riserve		
Fondo Riserva Straordinaria	196.524,14	197.596,27

Fondo Adeguamento L. 59/92 Art.21	21.391,64	21.391,64
<b>Totale altre Riserve</b>	<b>217.915,78</b>	<b>218.987,91</b>
VIII Utili (perdite) portati a nuovo		
<b>IX Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>234,47</b>	<b>-2.363,13</b>
<b>B) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>2.832.802,30</b>	<b>2.783.919,40</b>
Fondo 0,25% a garanzia Sovvenzioni	1.927.265,92	1.890.383,02
Fondo 1,50% a garanzia Sovvenzioni	22.103,22	22.103,22
Fondo Elargizioni attività assistenziale	713.433,16	821.433,16
Fondo Oscillazione titoli	20.000,00	20.000,00
Fondo Svalut. Cred. Soci adesione Coop BMPS	150.000,00	30.000,00
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAV.SUBORD.</b>		
<b>D) DEBITI</b>	<b>36.254,63</b>	<b>14.022,78</b>
importi esigibili entro l'esercizio successivo	28.889,46	6.657,61
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	7.365,17	7.365,17
<b>E) RATEI E RISCOINTI PASSIVI</b>		
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>3.593.264,93</b>	<b>3.521.915,71</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
Fondazione Benincore c/titoli	3.098,74	3.098,74
Depositari ns titoli in garanzia	538.805,59	538.805,59
Totale conti d'ordine passivi	<b>541.904,33</b>	<b>541.904,33</b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>98.911,24</b>	<b>131.344,44</b>
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	<b>98.911,24</b>	<b>131.344,44</b>
- corrispettivi gestione mense aziendali		
- arrotondamenti c/contributi Soci	48.923,34	54.962,44
- contributo pensionati	13.105,00	13.949,00
- 0,25 % su sovvenzioni	36.882,90	61.773,00
- 1,50% su sovvenzioni	0	660,00
Totale ricavi vendite e prestazioni		
2) Variaz. Riman.prodotti in corso di lav. semilav. e finiti		
3) Variaz. Dei lavori in corso su ordinazione		
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) Altri ricavi e proventi		
- contributi Banca Toscana	0	0
- eccedenze cassa Banca Toscana	0	0
Totale altri ricavi e proventi (5)	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>157.293,95</b>	<b>158.095,24</b>
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
7) per servizi	27.604,87	29.611,24
- assistenza software	1.060,11	3.195,98
- assistenza hardware	1.159,00	392,50
- consulenze legali amm.ve	16.634,61	17.796,52
- assicurazioni	4.072,69	3.398,53
- beni inferiori a € 516,46		
- spese pubblicazione convenzioni		
- contr. Vigilanza cooperative	1.350,00	625,00
oneri bancari	49,44	15,42
compensi sindaci	3.240,00	3.000,00
costi indeducibili	39,02	1.187,29

Per servizi nei confronti dei soci	36.693,78	20.659,00
- elargizioni fondo perduto	10.500,00	4.519
- orfani di dipendenti	0	0
- incentivazione allo studio	11.995,00	0
- spese funerarie	7.500,00	3.000,00
- contributi check up	2.398,78	4.640,00
- handicap Figli	0	3.000,00
- handicap Soci e malattie gravi	4.300,00	5.500,00
- rimborso convenzione Consumit	0	0
- elargizioni per calamità naturali	0	0
<b>Totale per servizi</b>	<b>64.298,65</b>	<b>50.270,24</b>
8) per godimento di beni di terzi		
9) per il personale		
a) salari e stipendi		
b) oneri sociali		
c) trattamento di fine rapporto		
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi		
Totale costi per il personale (9)		
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	12.040,00	7.360,00
- ammortamento software ufficio		
b) ammortamento immobilizzazioni materiali		
- ammortamento macchine elettroniche	560,54	1.383,86
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutaz. crediti comp.nell'attivo circ. e disp.liquide		
e) ammortamento beni inferiori € 516,46	0	0
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni (10)</b>	<b>12.600,54</b>	<b>8.743,86</b>
11) variaz. delle riman.ze di materie prime, suss. cons. e merci		
12) accantonamento per rischi		
Totale accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		
- accantonamenti in c/istituzionale		
- accantonamenti 0,25% a garanzia	36.882,90	61.773,00
sovv.		
- accantonamenti 1,50% a garanzia	0	660,00
sovv.		
Accantonamento contrib. Check up	12.000,00	
<b>Totale altri accantonamenti</b>	<b>48.882,90</b>	<b>62.433,00</b>
<b>14) oneri diversi di gestione</b>		
- spese postali	10,97	42,90
- arrotondamenti passivi	0	0,15
- cancelleria	78,16	3.420,94
- iscrizione associazioni di categoria	2.549,00	2.315,00
- rimborsi spese	22.732,26	20.332,75
- spese organiz. assemblee e convegni	1.830,00	230,00
- spese varie		
- tassa C.C.I.A.A.	246,00	289,00
- bolli	554,60	369,00
- spese di amministrazione	90,00	290,80

- sopravvenienze e insussistenze passive	0	0
- spese telefoniche cellulari	217,34	207,57
- mutualità 3% L.59/92		
- Imposte e tasse non deducibili	3.203,53	9.150,03
<b>Totale oneri diversi di gestione</b>	<b>31.511,86</b>	<b>36.648,14</b>
<b>Totale costi della produzione (B)</b>	<b>157.293,95</b>	<b>158.095,24</b>
<b>DIFF. VALORE E COSTI D. PRODUZ. (A- B)</b>	<b>-58.382,71</b>	<b>-26.750,80</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>72.986,78</b>	<b>33.974,86</b>
15) proventi in partecipazioni:		
a) da imprese controllate		
b) da imprese collegate		
c) da altre imprese		
<b>Totale proventi da partecipazioni (15)</b>		
16) altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
- verso imprese controllate		
- verso imprese collegate		
- verso controllanti		
- verso terzi	10.617,74	5.090,90
Totale proventi iscritti nelle immobilizzazioni (a)		
b) da titoli iscr. nelle immob. che non cost. partecipazioni		
c) da titoli iscr. nell'attivo cir. che non cost. partecipazioni	56.831,09	22.334,87
d) proventi diversi dai precedenti		
- da imprese controllate		
- da imprese collegate		
- da controllanti		
- da terzi		
interessi di c/c	5.537,95	6.549,09
<b>Totale proventi diversi dai precedenti (d)</b>	<b>5.537,95</b>	<b>6.549,09</b>
Totale altri proventi finanziari (16)	<b>72.986,78</b>	<b>33.974,86</b>
17) interessi e altri oneri finanziari:		
a) verso imprese controllate		
b) verso imprese collegate		
c) verso controllanti		
d) verso terzi		
- oneri e int. bancari vari		
- oneri finanziari diversi		
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari (17)</b>		
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17)	<b>72.986,78</b>	<b>33.974,86</b>
<b>D) RETT. DI VALORE ATT. FINANZIARIE</b>		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immob. finanz. che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscr. nell'attivo circolante che non cost. partec.		
Totale rivalutazioni (18)		
19) svalutazioni:		

a) di partecipazioni		
b) di immob.finanz.che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti nell'att.circ. che non costituiscono partec.		
Totale svalutazioni		
Totale delle rettifiche (D) (18 - 19)		
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>	<b>-925,35</b>	<b>2.848,93</b>
20) proventi straordinari:		
a) plusvalenze da alienazioni		
b) altri proventi straordinari		
- sopravv. Attive	591,65	3.898,93
- abbuoni attivi		
- differenze da conversione Euro e arrotondamenti		
<b>Totale proventi straordinari (20)</b>	<b>591,65</b>	<b>3.898,93</b>
21) oneri straordinari:		
a) minusvalenze		
b) imposte relative ad esercizi precedenti		
c) altri oneri straordinari:		
- perdite su titoli	1.517,00	1.050,00
- perdite su crediti		
<b>Totale oneri straordinari (21)</b>		
Totale delle partite straordinarie (E) (20 - 21)	1.517,00	1.050,00
<b>RISULT. PRIMA D. IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)</b>	<b>13.678,72</b>	<b>10.072,99</b>
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		
- accant. IRES	13.349,76	11.775,52
- accant. IRAP	0	660,60
- imposte indeducibili	94,49	0
<b>Totale imposte sul reddito dell'esercizio</b>	<b>13.444,25</b>	<b>12.436,12</b>
<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>234,47</b>	<b>-2.363,13</b>



**Cassa Mutua Assistenza**  
**Fra il Personale della Banca Toscana Società Cooperativa**

Via Leon Pancaldo, n° 4 - 50127 Firenze

R.E.A Firenze 466320 - Cod.Fisc. e P.Iva n. 01508590484 - Iscritta Albo Cooperative Mutualità Prevalente A149420  
Cap.Sociale € 241.571,92- Riserve e F. Rischi € 3.315.203,91

**NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO IL 31.12.2011**

Signori Soci,

il Bilancio relativo all'Esercizio chiuso al 31.12.2011, che sottoponiamo alla Vs. approvazione, evidenzia un utile di **€ 234,47**. E' sensibilmente migliorata la redditività del patrimonio investito, pur avendo continuato nell'indirizzo di investimenti prudentziali, persistendo la volatilità ed offrendo il mercato mobiliare opportunità interessanti solo nella seconda parte dell'esercizio. Inoltre il percorso intrapreso della ricerca di una soluzione societaria con la coop Cma BMPS non rendeva opportune scelte di investimento che creassero immobilizzazioni finanziarie significative. Solo nell'ultima parte dell'esercizio il CDA ha messo in atto un piano d'investimenti più dinamico. Le erogazioni sono state in linea con quanto previsto dal bilancio di previsione. Abbiamo comunque operato nelle attività assistenziali utilizzando la renumerazione del capitale investito e i contributi dei soci, ma, come l'anno precedente, sono venuti a mancare il contributo della BMPS e le eccedenze di cassa che rappresentavano entrate significative per la Cassa. La Cassa ha lavorato nel corso dell'anno, favorendo l'iscrizione dei soci in servizio alla Coop Cma BMPS per permettere loro la continuità nell'erogazione dei servizi e seguitando a erogare i servizi direttamente ai soci pensionati.

Il Consiglio vuole sottolineare che si è sempre adoperato affinché siano stati raggiunti, anche per il 2011, gli scopi indicati dall'oggetto sociale, come dettato dalla Legge 59/92.

I criteri seguiti sono stati conformi con il carattere di mutualità prevalente della cooperativa. Il Consiglio specifica infatti che ai sensi dell'Art.2513 del C.C. sono stati seguiti i seguenti parametri:

anche per l'anno 2011 le poste contributo soci e pensionati, contributo 0,25% su sovvenzioni sono state imputate tra i valori della produzione in A1. Quanto sopra al fine di definire correttamente la condizione di cooperativa a mutualità prevalente, essendo i ricavi dalle prestazioni di servizi verso i soci superiori al cinquanta per cento del totale dei ricavi riportati in A1 ai sensi dell'art 2425 del C.C. I proventi derivanti dal contributo della ex Banca Toscana e delle eccedenze di cassa, come detto, non sono stati percepiti.

Con la data del 25/07/10 è iniziata, a seguito di quanto deliberato dall'assemblea, l'iscrizione volontaria dei soci in servizio alla cooperativa Cma BMPS con l'obiettivo di creare forme di sinergia per meglio soddisfare i servizi da erogare ai nostri soci. La CMA ex Banca Toscana ha provveduto ad effettuare un finanziamento temporaneo ad ogni socio per la quota di iscrizione alla Coop Cma BMPS e per la quota da destinare all'Associazione BMPS delegata all'erogazione dei servizi.

AL 31.12.2011 risultano iscritti n. 2604 soci in servizio.

**CRITERI DI VALUTAZIONE**

La redazione del Bilancio d'Esercizio chiuso al 31.12.2011 è stata attuata osservando le disposizioni normative contenute nel Codice Civile, opportunamente integrate dalle raccomandazioni formulate dagli ordini professionali competenti. Sussistendo i requisiti richiesti dalla legge, la Società Cooperativa si è avvalsa della facoltà, prevista dall'art.2435 bis del C.C., di predisporre il Bilancio d'Esercizio secondo lo schema abbreviato. Nella loro generalità la valutazione delle poste iscritte è stata prudentemente compiuta in prospettiva di una regolare continuità



aziendale. Gli elementi eterogenei inclusi nelle singole voci sono valutati separatamente. I componenti positivi e negativi di reddito sono stati considerati per competenza, indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento, escludendo gli utili non realizzati alla data di bilancio e tenendo conto dei rischi e delle perdite maturati nell'esercizio anche se divenuti noti successivamente. Nelle voci indicate nel bilancio non figurano valori espressi all'origine in valuta estera, per cui non si è reso necessario procedere ad alcuna rettifica. Conformemente al dettato dell'art.2435 bis del C.C. non è stata redatta la relazione sulla gestione. Ai sensi del disposto dell'art.2423- ter del C.C. nella redazione del bilancio sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art.2424 del C.C. per lo stato patrimoniale e dell'art.2425 del C.C. per il Conto Economico.

#### **DATI SULLE AZIONI PROPRIE E SULLE PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' CONTROLLANTI**

Alla data di chiusura dell'esercizio la Società non deteneva, né in proprio, né per interposta persona, azioni proprie o partecipazioni in società controllanti, e non sono state poste in essere operazioni aventi per oggetto la compravendita delle stesse.

Il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31.12.2011 presenta un utile di € 234,47 di cui viene proposta la seguente destinazione:

Utile netto da ripartire	€. 234,47
Riserva Legale indivisibile 35%	€. 82,06
Fondi di Riserva straordinari	€. 152,41

I principi adottati sono i seguenti:

#### **CREDITI VS. SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI**

Sono iscritti **al loro valore nominale**.

#### **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Sono riportate in bilancio al netto degli accantonamenti.

#### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Accolgono le attività materiali che, per destinazione, sono soggette ad un durevole utilizzo nell'ambito dell'impresa, e sono iscritte **in base ai costi effettivamente sostenuti per l'acquisto**. Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente. I cespiti così valutati sono direttamente rettificati dagli ammortamenti computati mediante quote annuali tali da riflettere la durata tecnico economica e la residua possibilità di utilizzazione delle singole categorie. Le immobilizzazioni materiali sono rappresentate dalle attrezzature elettroniche di proprietà.

#### **RIMANENZE**

Non sono presenti .

#### **CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE**

I crediti sono esposti nello Stato Patrimoniale **secondo il valore di presumibile realizzo**, e sono suddivisi nelle diverse voci come da dettaglio in allegato.

#### **ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**

Sono iscritte **in base al loro costo di acquisto**, e sono rappresentate dagli investimenti in titoli così come dalla situazione dossier titoli riportata in allegato. Non sono ricomprese le operazioni in Pronti c/Termine.

### DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono iscritte **al loro valore nominale**, e sono costituite dai valori e depositi in cassa e nei c/c bancari.

Sono state riportate le operazioni in essere al 31.12.2011 di Pronti c/Termine in quanto giudicate dagli amministratori operazioni di investimento di liquidità eccedente.

### RATEI E RISCONTI

Sono determinati rispettando **il criterio della competenza temporale** e si riferiscono esclusivamente a quote di componenti reddituali comuni a più esercizi variabili in ragione del tempo. Tra i Ratei e Risconti Attivi sono iscritti i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi futuri. La voce Ratei e Risconti Passivi include i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

### FONDI PER RISCHI E ONERI

Includono gli accantonamenti destinati a fronteggiare le perdite ed i debiti di cui alla data di bilancio ne sia determinabile la natura ma non l'ammontare o la data di sopravvenienza e **sono stanziati in misura congrua a coprire tutte le passività di competenza**, la cui esistenza, certa o comunque probabile, sia conosciuta alla data di redazione del bilancio, anche in considerazione del consistente numero dei soci, della svalutazione e delle difficoltà dello Stato Sociale. In dettaglio essi si distinguono in : Fondo 0,25% a Garanzia Sovvenzioni, Fondo 1,50% a Garanzia Sovvenzioni, Fondi Elargizioni attività assistenziale (F. Elargizioni a fondo perduto, F. Orfani ed assistiti fissi, F. Incentivazione allo studio, F. Spese funerarie, F. Contributi check-up, F. Handicap e malattie gravi, F. Calamità naturali, F. Assistenza Sanitaria).

A seguito del finanziamento acceso a favore dei soci, come da delibera assembleare del 19/06/10, per l'iscrizione alla coop Cma BMPS e all'Associazione BMPS è stato costituito il Fondo Svalutazione Crediti Soci Adesione Coop BMPS. Il CDA ha ritenuto opportuno provvedere alla costituzione di detto fondo, a livello prudenziale, in considerazione della significativa esposizione che si sta creando nei confronti dei soci in particolare per la quota destinata all'Associazione BMPS. Nel corso dell'esercizio, essendo aumentato in modo significativo il numero dei soci in servizio che si sono iscritti alla coop Cma BMPS ed alla relativa Associazione il fondo è stato ulteriormente incrementato utilizzando parzialmente il Fondo Orfani e Assistiti Fissi ed il Fondo Assistenza Sanitaria, rimasti comunque congrui per le nostre necessità attuali.

Il Consiglio ha inoltre deciso di costituire il Fondo check up a riparto anno 2012 per far fronte alle richieste che si prevede perverranno dai soci in servizio per gli esami non coperti dalla polizza sanitaria cumulativa proposta dalla BMPS per la medicina preventiva.

### DEBITI

Sono iscritti **al loro valore nominale**, e sono suddivisi nelle diverse voci come da dettaglio in allegato.

### **PATRIMONIO NETTO**

Rappresenta la differenza fra tutte le voci dell'attivo e quelle del passivo, determinate secondo i principi sopra enunciati e comprende gli apporti eseguiti dai Soci all'atto della costituzione o successivamente, le Riserve di qualsiasi natura e gli Utili non prelevati.

### **COSTI E RICAVI**

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento.

### **IMPOSTE**

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio. Lo stato patrimoniale ed il conto economico comprendono, oltre alle imposte correnti, anche le imposte differite calcolate tenendo conto delle differenze temporanee tra l'imponibile fiscale e il risultato di bilancio. Le differenze sono originate principalmente da costi imputati per competenza dell'esercizio, la cui deducibilità fiscale è riconosciuta nei successivi esercizi

Per l'esercizio in esame la composizione delle imposte è la seguente:

≡ imposte correnti	€ 13.349,76
≡ variazione delle imposte anticipate	€
≡ variazione delle imposte differite	€
≡ imposte sul reddito dell'esercizio	€ 13.349,76

### **MUTUALITA' PREVALENTE**

A) ricavi dalle vendite dei beni e dalle prestazioni di servizi verso i soci	totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni ai sensi dell'art.2425,1° comma punto A1
--	--

98.911,24

98.911,24

### **PRIVACY**

Privacy- avvenuta redazione del Documento Programmatico sulla sicurezza (punto 26, Allegato B del D. Lgs 30.06.2003, n.196).

La Società nei termini stabiliti dal D. Lgs 196/03 ha redatto il Documento Programmatico sulla Sicurezza adottando le misure minime di sicurezza .

### **OPERAZIONI CORRELATE E ACCORDI EXTRA STATO PATRIMONIALE**

Non sussistono allo stato attuale operazioni realizzate con parti correlate né accordi non risultanti dallo stato patrimoniale dotati dei requisiti richiesti dai punti 22-bis) e 22-ter) dell'art. 2427, comma 1 c.c.

## INFORMAZIONI RELATIVE AL *fair value* DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Il D.Lgs. 30 dicembre 2003, n. 394, che ha dato attuazione alla Direttiva CE 27 settembre 2001, n. 2001/65, introduce un'importante novità nell'informativa di bilancio da applicarsi per la prima volta ai bilanci il cui esercizio inizia a partire dal 1° gennaio 2005. In particolare, ha introdotto l'art. 2427 *bis* del codice civile in materia di:

- illustrazione, per ciascuna categoria di strumenti finanziari derivati, del loro *fair value* e delle informazioni sulla loro natura ed entità;
  - indicazione, per le immobilizzazioni finanziarie diverse dalle partecipazioni in imprese controllate e collegate che risultino iscritte ad un valore superiore al loro *fair value*, del valore contabile e del *fair value* delle singole attività e dei motivi per i quali il valore contabile non è stato ridotto.
- Si specifica che tale obbligo informativo non sussiste in capo alla nostra società in quanto non si rileva alcuna delle fattispecie sopra previste.

## INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

### CREDITI VS. SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI

I crediti verso i Soci per le quote di capitale sociale sottoscritte e non risultano valori esposti con una variazione negativa di € 0,00= rispetto all'esercizio precedente.

A) Crediti Vs. Soci per versamenti ancora dovuti

Saldo al 31.12.10	Nuove sottoscriz.2011	Vers.effett. al 31.12.11	Saldo al 31.12.11
0	0	0	0,00

### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

#### COSTI DI AMPLIAMENTO AVENTI UTILITA' PLURIENNALE

I costi di ampliamento aventi utilità pluriennale ricomprendono le spese notarili sostenute per l'adeguamento statutario a seguito dell'incorporazione della Banca Toscana in Banca MPS iscritte al valore di costo nell'anno 2009.

Nel bilancio chiuso al 31.12.2010 erano stati contabilizzati tra i costi pluriennali, con il parere favorevole del collegio sindacale, gli onorari pari a € 14.040,00, iscritti al loro valore di costo (con riferimento OIC 24), sostenuti nel corso del 2010 per l'attività di assistenza relativa all'indagine conoscitiva sulle possibili forme di collaborazione ed integrazione fra la coop Cma ex Banca Toscana e la coop Cma BMPS. Il Consiglio di Amministrazione, con il parere favorevole dei sindaci, ha ritenuto opportuno imputare direttamente a conto economico il residuo di tale spesa.

Saldo al 31.12.10	incrementi	decrementi	Saldo al 31.12.11
17.400,00		12.040,00	5.360,00

#### SPESE NOTARILI ADEGUAMENTO STATUTARIO

Valore al costo storico 31.12.2010	13.400,00
Ammortamenti esercizi precedenti	5.360,00
Saldo al 01.01.2011	<b>8.040,00</b>
Acquisizioni dell'esercizio	0,00
Ammortamenti dell'esercizio	2.680,00
<b>Saldo al 31.12.2011</b>	<b>5.360,00</b>

#### SPESE RICERCA SOLUZIONE SOCIETARIA

Valore al costo storico 31.12.2010	14.040,00
Ammortamenti esercizi precedenti	4.680,00
Saldo al 01.01.2011	<b>9.360,00</b>
Acquisizioni dell'esercizio	0,00
Ammortamenti dell'esercizio	9.360,00
<b>Saldo al 31.12.2011</b>	<b>0,00</b>

### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Valore al costo storico 31.12.2010	39.616,25
Ammortamenti esercizi precedenti	39.059,75
Saldo al 01.01.2011	<b>562,29</b>
Rettifiche dell'esercizio	+554,75
Ammortamenti dell'esercizio	560,54
<b>Saldo al 31.12.2011</b>	<b>556,50</b>

Gli ammortamenti dei beni materiali sono stati computati applicando le aliquote nella loro interezza, e conformemente a quelle utilizzate in precedenza. Gli importi così descritti sono congrui allo stato d'uso dei beni ammortizzati, tenuto conto dell'utilizzo e dell'obsolescenza subita.

### **CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE**

I Crediti esposti nell'attivo circolante ammontano a € 264.688,86= e rappresentano la globalità dei crediti inerenti all'attività operativa della Cooperativa.

### **VARIAZIONI DEI CREDITI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE**

Saldo al 31.12.10	Variazioni	Saldo al 31.12.11
234.710,31	29.978,55	264.688,86

### **DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO**

CREDITO IRES	€	11.065,48
CREDITO IRAP	€	942,09
ERARIO C/RIT. INT ATT. SU C/C	€	3.496,20
DIFF. CONV.ST. PATR.	€	0,07

**TOTALE** € **15.503,84**

### **DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO**

CREDITO V/SOCI ADESIONE COOP. BMPS QUOTA ISCRIZ.NE	€	54.684,00
CREDITO V/SOCI ADESIONE COOP. BMPS QUOTA ASSOC.VA	€	194.501,02

**TOTALE** € **249.185,02**

### **ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**

Le attività finanziarie sono rappresentate da **investimenti in titoli** e sono esposte in bilancio per un importo pari a € 2.015.264,60= Nel corso dell'esercizio si sono verificate le seguenti variazioni:

### VARIAZ. ATTIVITA' FINANZ. CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

S.do al 31.12.10	Totale acq. Al 31.12.11	Tot.vendite o rimb. Storni	S.do al 31.12.11
1. 720.967,85	896.616,77	602.320,02	2.015.264,60

### SITUAZIONE DOSSIER TITOLI AL 31.12.2011

SCAD.	TITOLO	COD.	VAL. NOM.	D.ACQ.	PREZZO A.	DOSSIER 12425/89
01/11/2013	BTP 2,25 NOV 2013	4653100	500.000,00	30/10/10	499.309,90	12425/89
01/07/2016	C.C.T. 01/07 – 2016	4518710	500.000,00	05/08/09	488.725,25	12425/89
05/11/2013	BMPS 11/13 4,125	1184430	500.000,00	05/11/11	499.026,62	12425/89
01/02/2013	BTP 01.02.03/13 4,25	3472330	200.000,00	07/12/11	200.134,09	12425/89
07/03/2013	BMPS 03/13 4,375	8198530	200.000,00	07/12/11	197.456,06	12425/89
<b>TOTALE</b>			<b>1.900.000,00</b>		<b>1.884.651,92</b>	<b>12425/89</b>

18/06/2012	PASCHIAM51	4497440	52.000,00	18/06/09	52.000,00	90455/04
18/06/2013	PASCHIAM50	4497520	50.000,00	18/06/09	50.000,00	90455/04
01/08/2015	B.T.P 08 15 3,75%	3844530	25.000,00	25/05/05	25.612,68	90455/04

<b>TOTALE</b>			<b>127.000,00</b>		<b>127.612,68</b>	<b>90455/04</b>
---------------	--	--	-------------------	--	-------------------	-----------------

01/11/2029	B.T.P. 01 11 29	1278510	3.000,00	15/04/04	3.000,00	12425/89
------------	-----------------	---------	----------	----------	----------	----------

### BENINCORE

<b>TOTALE GENERALE</b>			<b>1.733.000,00</b>		<b>2.015.264,60</b>	
------------------------	--	--	---------------------	--	---------------------	--

SCAD.	TITOLO	COD.	VAL.ACQ.	D.ACQ.	VAL.VEND.	
12/03/2012	PRONTI C/T MPS IRELAND 8/16 TV	9560980	599.965,42	13/12/11	603.451,05	12425/89
					0	

### TOTALE

**599.965,42**

**603.451,05**

## DISPONIBILITA' LIQUIDE

Ammontano, alla data di bilancio, a € 1.280.442,58,- sono costituite da valori e depositi effettivamente disponibili o prontamente realizzabili in Cassa e nei c/c bancari.

## VARIAZIONI DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE

Tipo disponibilità	Saldo al 31.12.10	Variazioni	Saldo al 31.12.11
CASSA CONTANTI	24,87	45,13	70,00
CASSA VALORI	15,49	-----	15,49
C/C 12425/89	83.132,12	553.954,83	637.086,95
C/C 12447/04	40.173,37	-3.131,35	43.304,72
<b>TOTALI</b>	<b>123.345,85</b>	<b>550.868,61</b>	<b>680.477,16</b>
CRED. V/banca 12425/89	799.143,21	-199.177,79	599.965,42
CRED. V/banca 12447/04	599.608,08	0	0
CRED: V/banca 90455/55	0	-244.785,91	0
<b>TOTALI</b>	<b>1.398.751,29</b>	<b>-247.917,26</b>	<b>1.280.442,58</b>

**Nell'esercizio 2011 sono state messe in atto alcune operazioni di Pronti contro Termine:**

### Dossier 12425/89:

CODICE	TITOLO	DATA ACQU.	SCADENZA	V. ACQUISTO	V. VENDITA
9560970	MP IRELAND 8/23	14/09/11	14/12/11	1.199.610,83	1.205.978,76
9560980	MP IRELAND 8/16	13/12/11	12/03/12	599.965,42	603.451,05

### Dossier 12447/04

CODICE	TITOLO	DATA ACQU.	SCADENZA	V. ACQUISTO	V. VENDITA
--------	--------	------------	----------	-------------	------------

Tali operazioni in P/T, con saldo al 31.12.2011 di € 599.965,42.= sono state effettuate per avere titoli investiti a breve garantendosi così una liquidità circolare. La voce Ratei comprende anche gli interessi relativi alle operazioni dei Pronti contro Termine.

## RATEI E RISCONTI

I ratei attivi sono stati calcolati nel pieno rispetto della competenza temporale, per un importo globale di € 26.952,39=

Per la voce ratei si riscontrano il rateo 0,25% su sovvenzioni stimato in € 7.588,76, il rateo sugli interessi dei titoli risulta pari a € 15.854,00, il rateo su pronti c/termine è pari a € 697,00. Il resto dei ratei sono riferiti agli interessi maturati sui c/c e sono pari a € 575,63 per il c/c n. 12425/89 e € 56,33 per il c/c n. 12447/04. E' inoltre presente un risconto attivo di € 2.180,676 che si riferisce alla polizza assicurativa RC CDA ed all'assistenza software.

## VARIAZIONE DEI RATEI E RISCONTI ATTIVI

Conto	Saldo al 31.12.10	Variazioni	Saldo al 31.12.11
RATEO INT.SU TITOLI	9.345,03	6.508,97	15.854,00
RATEO PRONTI C/TERMINE	144,45	552,55	697,00
RATEO INT. C/C 12425/89	979,53	-403,90	575,63
RATEO C/C 12447/04	451,69	-395,36	56,33
RATEO 0,25% SU SOVV.	13.027,00	-5.438,24	7.588,76
<b>TOTALI</b>	<b>23.947,70</b>	<b>824,02</b>	<b>24.771,72</b>
RISCONTO	2.230,46	49,79	2.180,67

## FONDI PER RISCHI ED ONERI

Si riportano le seguenti variazioni rispetto all'esercizio precedente:

Conto	Saldo al 31.12.10	Acc. Al 31.12.10	Util. Al 31.12.10	Saldo al 31.12.10
F.0,25% GAR SOVV.	1.890.383,02	36.882,90	0	1.927.265,92
F.1,50% GAR SOVV.	22.103,22	0	0	22.103,22
F.ELARGIZIONI F.P.	85.042,73	0	0	85.042,73
F.ORFANI E ASS.FISSI	30.000,00	0	20.000,00	10.000,00
F.INCENTIV. STUDIO	65.223,04	0	0	65.223,04
F.SPESE FUNERARIE	19.613,46	0	0	19.613,46
F.CONTR.CHECK UP	51.907,30	0	0	51.907,30
F.HANDICAP E MAL.	112.962,24	0	0	112.962,24
F.CALAMITA' NAT.	36.151,98	0	0	36.151,98
F.ASSIST. SANITARIA	420.532,41	0	100.000,00	320.532,41
F.CHECK UP RIPARTO ANNO 2012	0,00	12.000,00	0,00	12.000,00
F. OSCILLAZIONE TITOLI	20.000,00	0	0	20.000,00
F. SVALUT. CRED. SOCI ADES. COOP CMA BMPS	30.000,00	120.000,00	0	150.000,00
<b>TOTALI</b>	<b>2.783.919,40</b>	<b>168.882,9</b>	<b>120.000,00</b>	<b>2.832.802,30</b>

Inoltre, come già detto, il F.do Svalutazione Crediti Soci Adesione Coop Cma BMPS è stato incrementato ed è stato costituito il F.do check up a riparto da utilizzare per le richieste che perverranno nell'esercizio 2012 (delibera Consiglio di Amministrazione del 14/12/2011).

Non abbiamo ritenuto opportuno movimentare il fondo rischi per le oscillazioni titoli.



## DEBITI

L'ammontare complessivo dei debiti esistenti al termine dell'esercizio ammonta a € 36.254,63 =

## VARIAZIONE DEI DEBITI

Saldo al 31.12.10	Variazioni	Saldo al 31.12.11
14.022,78	22.231,85	36.254,63

## DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

ERARIO C/IRES	€	2.237,76
ERARIO C/RIT. PROFESSIONISTI	€	1.110,00
INCENTIVAZIONE STUDIO	€	380,00
ALTRI DEBITI DIVERSI	€	549,99
SPESE FUNERARIE	€	1.500,00

PRESTAZIONI PROFESSIONALI	€	6.650,61
---------------------------	---	----------

DEBITI VS FORNITORI	€	1.101,10
COMPENSO SINDACI	€	6.240,00
RIMBORSI SPESE ASSEMBLEA 17/12/11	€	1.820,00
ELARGIZIONI F. PERDUTO E HANDICUP	€	7.300,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>28.889,46</b>

## DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO:

BENINCORE C/INTERESSI	€	6.528,51
F.ALTR E LIBERALITA' DA SOCI	€	836,66
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>7.365,17</b>

Alla data di chiusura del bilancio non sussistono debiti la cui durata residua risulti superiore ai cinque anni, né passività verso terzi assistite da garanzie reali su beni sociali.

Non sono state rilevate rettifiche passive iscritte nel Bilancio essendo state stanziato osservando il principio della corretta maturazione economica dei costi e dei ricavi cui afferiscono.

## VARIAZIONE DEI RATEI E RISCONTI PASSIVI

Conto	Saldo al 31.12.10	Variazioni	Saldo al 31.12.11
RATEI PASSIVI	0	0	0
FATT.DA RICEV.	0	0	0

RISCONTI PASSIVI	0	0	0
<b>TOTALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio Netto contabile risultante dal bilancio chiuso al 31.12.2010 ammonta a complessive € **723.973,53** e la movimentazione avvenuta nell'esercizio è sintetizzata nel seguente prospetto:

## VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	31.12.2010	Incrementi	Decrementi	31.12.2011
Capitale	242.862,92	0,00	1.291,00	241.571,92
Riserva Legale	264.485,83	0,00	0,00	264.485,83
Riserve statutarie	0	0,00	0,00	0
Altre Riserve	0	0,00	0,00	0
Riserva Facoltativa	197.596,27	1.291,00	2.363,13	196.524,14
Riserve L. 27/1982	0	0,00	0,00	0
Fondo Contrib. E Lib.	0	0,00	0,00	0
Ris.amm.ant.art.67 T.U.	0	0,00	0,00	0
F.do Adeg.L. 59/92	21.391,64	0,00	0,00	21.391,64
Altre	0	0,00	0,00	0
Altre	0	0,00	0,00	0
Utili o perd. Port. A nuovo	0	0,00	0,00	0
Utili o perd. Dell'eserc.	-2.363,13	234,47	-2.363,13	234,47
<b>TOTALI</b>	<b>723.973,53</b>	<b>1.525,47</b>	<b>1.291,00</b>	<b>724.208,00</b>

Patrimonio Netto	Importo
Saldo al 31.12.2010	<b>723.973,53</b>
Saldo al 31.12.2011	<b>724.208,00</b>
<b>Variazioni</b>	<b>234,47</b>

La classificazione delle riserve e dei fondi prevista dall'art. 105 VII^ comma D.P.R. 22.12.1986 n. 917 risulta così configurata:

- Riserve ed altri fondi formati con utili o proventi conseguiti a partire dall'esercizio in corso al 1 Dicembre 1983, assoggettati ad IRPEG ad aliquota normale: NULLA
- Riserve ed altri fondi formati con utili o proventi conseguiti nell'esercizio in corso al 1 Dicembre 1983, non assoggettati ad IRPEG: L. 534.969.786=
- Riserve ed altri fondi già esistenti alla fine dell'ultimo esercizio chiuso prima del 1 Dicembre 1983 o formati con utili o proventi dell'esercizio stesso: NULLA.
- Riserve ed altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della Società indipendentemente dal periodo di formazione: NULLA.
- Riserve ed altri fondi che in caso di distribuzione non concorrono a formare il reddito imponibile dei Soci indipendentemente dal periodo di formazione: NULLA

## CONTI D'ORDINE

I Conti d'Ordine assommano complessivamente a € 541.904,33= e sono così distinti:

- a) Ns. titoli costituiti in pegno a fronte delle possibili insolvenze dei Soci fruitori delle Sovvenzioni straordinarie per un ammontare al 31.12.2011 di € 538.805,59=
- b) Titoli "Fondazione Benincore" per € 3.098,74=

## INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico chiuso al 31.12.2011 evidenzia una perdita di € 234,47= alla cui formazione hanno contribuito:

Valore della produzione	98.911,24
Costi della produzione	(157.293,95)
Margine della produzione	-58.382,71
Proventi ed oneri finanziari	72.986,78
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0
Proventi ed oneri straordinari	-925,35
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>13.678,72</b>
Imposte dell'esercizio	(13.444,25)
<b>UTILE(PERDITA) D'ESERCIZIO</b>	<b>234,47</b>

Per quanto concerne gli oneri precisiamo quanto segue:

### IMPOSTE INDEDUCIBILI:

Rappresentano il costo dell'IVA indetraibile ammontante ad € 3.203,53 che è stato inserito, per una più corretta imputazione, in B) 14 (oneri diversi di gestione).

### SOPRAVVENIENZE ATTIVE

Le sopravvenienze attive pari a € 554,75 sono dovute alla rettifica effettuata sul F.do Amm.to macchine Elettroniche e € 36,90 ad una errata imputazione dell'imposta di bollo.

### PERDITA SU TITOLI

La perdita su titoli di € 1.517,00 è dovuta alla vendita del titolo BMPS 10/12 EM 77 TV cod. tit. 4644010 di € 500.000,00 v.n. acquistato sopra la pari nell'anno 2009.

Il presente Bilancio viene redatto in forma abbreviata ai sensi dell'art.2435 bis del C.C. in quanto ricorrono le condizioni di legge.

Firenze 30/03/2012

Il Presidente del Consiglio di Amm.ne  
Spagnesi Daniela

Il Collegio Sindacale  
Turchi Luca (Presidente)  
Chiucini Sergio (Sindaco Effettivo)  
Dell'Aiuto Fabio (Sindaco Effettivo)