



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 € 234.703,80- Riserve e F. Rischi € 3.325.972,99





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 € 234.703,80- Riserve e F. Rischi € 3.325.972,99

Signori soci,

siamo alla annuale assemblea di bilancio, nella quale come sempre facciamo il riepilogo della attività svolta dalla CMA durante l'esercizio di riferimento e di consuetudine questo momento costituisce anche una occasione di verifica sulla adeguatezza dei servizi resi ai soci. L'anno 2013 è stato un anno di consolidamento per le attività della nostra cooperativa. Abbiamo passato infatti l'anno a gestire il patrimonio in modo oculato e coerentemente alle indicazioni dateci dall'assemblea dei soci del 2013, abbiamo inoltre aggiornato il nostro libro soci attraverso una azione capillare di adeguamento delle quote annue di contribuzione previsto per coloro che vogliono continuare ad essere soci ed usufruire dei nostri servizi.

Il consiglio ha lavorato anche nel 2013 per dare una autonomia alla CMA.

Gran parte dell'anno ci è servito alla elaborazione della riforma dello statuto che vedesse la cassa pronta fin dal gennaio 2014 a tenere nel corpo sociale tutti i colleghi fino ad oggi ceduti ad altri istituti o a società esterne per motivazioni esclusivamente aziendali. Abbiamo ribadito le delibere per erogazioni di servizi rivolti essenzialmente al sostegno delle famiglie in ambito sanitario. Abbiamo deliberato infatti il rimborso sulle franchigie e sulle fisioterapie che l'anno scorso ha riscosso un notevole consenso, continua perciò il cammino intrapreso nell'ottica che dicevo, sostenere anche le famiglie in questo momento che continua ad essere di grande difficoltà. Questo intervento è stato possibile con l'utilizzo della rendita del nostro patrimonio che è stato gestito come sopraddetto con grande attenzione ed oculatezza. Come potete vedere abbiamo chiuso il bilancio senza toccare i nostri fondi, adeguando solo il fondo oscillazione titoli al corretto andamento degli investimenti.

Il bilancio, in relazione a quello che la nostra Cassa ha potuto erogare per assistere i nostri soci, ha presentato comunque un andamento positivo. Questo considerando il fatto che, come ho detto il 2013 è stato un anno di consolidamento in cui abbiamo messo a sistema la struttura organizzativa interna con una presenza giornaliera di consiglieri e volontari cercando così di rispondere esigenze dei soci.

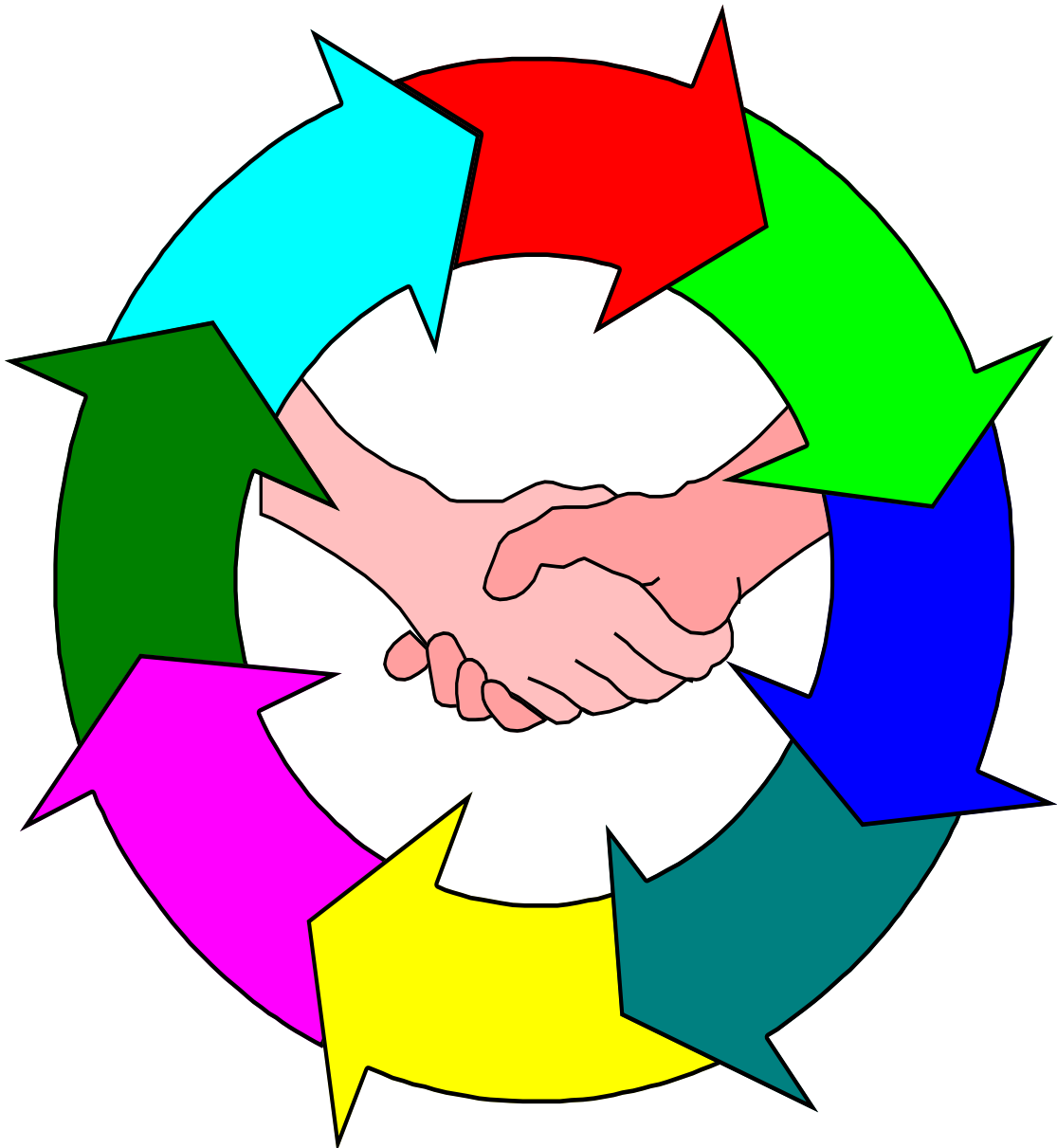
Gli interventi per le attività istituzionali sono state coerenti con quanto preventivato nel bilancio di previsione per i singoli servizi. La Cassa comunque ha risposto a tutte le richieste pervenuteci entro l'anno, abbiamo evaso tutte le richieste dei soci relativamente ai fondi perduti ed agli handicap e tutte le richieste dei rimborsi dei check up sia per i pensionati che per i soci in servizio.

E' stato svolto un grande lavoro che ha consentito di aggiornare continuamente il libro soci sia sulle quote pagate sia sullo status di socio in servizio, in pensione, nel fondo. Oltre ad avere una fotografia più puntuale del corpo sociale ciò rende più agevole tarare l'attività di previsione.

Un ultima riflessione sento il dovere di farla sul lato organizzativo della nostra attività, quello quotidiano. Infatti come ho detto in precedenza abbiamo consolidato la struttura organizzativa con una presenza quotidiana in segreteria e i possiamo così pensare ad organizzare ulteriori modi per i continuare la nostra attività in modo più capillare grazie esclusivamente ai nostri soci in pensione o nel fondo che si rendono disponibili a presidiare l'ufficio e collaborare per qualsiasi iniziativa con grande entusiasmo e senso di responsabilità. A loro (che non voglio nominare uno per uno ma loro sanno a chi mi riferisco) il nostro e mio in particolare ringraziamento.

Il conto economico chiuso il 31 dicembre 2013 presenta un utile di esercizio di euro 642,03 da destinare come proposto nella nota integrativa.

BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2013



STATO PATRIMONIALE	31.12.2013	31.12.2012
ATTIVO		
A) CREDITI VS. SOCI PER VERS. ANCORA DOVUTI		
B) IMMOBILIZZAZIONI:	956,34	4.771,17
I Immobilizzazioni Immateriali		
Immobilizzazioni Immateriali	893,34	4.466,67
Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Immateriali		
Totale Immobilizzazioni Immateriali		
II Immobilizzazione Materiali		
Immobilizzazioni Materiali	7.872,77	39.616,25
Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Materiali	7.809,77	39.311,75
Totale Immobilizzazioni Materiali	63,00	304,50
III Immobilizzazioni Finanziarie		
C) ATTIVO CIRCOLANTE:	3.616.469,23	3.653.550,12
I Rimanenze		
II Crediti		
importi esigibili entro l'esercizio successivo	46.533,24	17.223,35
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	263.028,84	258.457,75
Totale Crediti	309.562,08	275.681,10
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	2.560.441,74	2.733.851,30
IV Disponibilità Liquide	746.465,41	644.017,72
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	44.624,53	35.265,64
TOTALE ATTIVO	3.662.050,10	3.693.586,93
CONTI D'ORDINE		
Titoli Fondazione Benincore	3.098,74	3.098,74
Ns. titoli in garanzia	65.405,34	144.540,74
Totale Conti d'Ordine attivi	68.504,08	147.639,48
PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO	725.178,05	724.329,46
I Capitale	234.703,80	241.003,88
II Riserva da sovrapprezzo delle azioni		
III Riserve di Rivalutazione		
IV Riserva Legale	264.610,40	264.567,89
V Riserva per azioni proprie in portafoglio		
VI Riserve Statutarie		
VII Altre Riserve		
Fondo Riserva Straordinaria	203.830,18	197.244,59
Fondo Adeguamento L. 59/92 Art.21	21.391,64	21.391,64
Totale altre Riserve	225.221,82	218.636,23
VIII Utili (perdite) portati a nuovo		
IX Utile (perdita) dell'esercizio	642,03	121,46
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	2.772.000,19	2.822.522,36
Fondo 0,25% a garanzia Sovvenzioni	43.302,12	122.437,52

- handicap Figli	6.000,00	3.000,00
- handicap Soci e malattie gravi	7.200,00	4.000,00
- rimborso franchigie, fisioterapie e laserterapie	96.000,00	66.300,00
Totale per servizi	143.797,78	111.529,13
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	3.573,33	3.573,33
- ammortamento software ufficio		
b) ammortamento immobilizzazioni materiali		
- ammortamento macchine elettroniche	241,50	252,00
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutaz. crediti comp.nell'attivo circ. e disp.liquide		
e) ammortamento beni inferiori € 516,46	0	0
Totale ammortamenti e svalutazioni (10)	3.814,83	3.825,33
11) variaz. delle riman.ze di materie prime, suss. cons. e merci		
12) accantonamento per rischi		
Totale accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		
- accantonamenti Fondo Spese future	3.000,00	0
- accantonamenti 0,25% a garanzia sovv.	9.976,38	20.547,87
- accantonamenti 1,50% a garanzia sovv.	0	0
- accantonamento contrib. Check up	0	0
Totale altri accantonamenti	12.976,38	20.547,87
14) oneri diversi di gestione		
- spese postali	1,20	3,90
- canone internet	1.501,46	827,31
- cancelleria	178,42	43,20
- iscrizione associazioni di categoria	2.549,00	2.549,00
- rimborsi spese indeducibili	2.569,66	23.745,09
- rimborsi spese deducibili	14.044,16	0
- spese organiz. assemblee e convegni	1.896,04	1.823,63
- visure e servizi di segreteria	8,00	437,70
- tassa C.C.I.A.A.	240,00	240,00
- bolli	1.387,17	1.214,52
- pranzi di rappresentanza	844,91	0
- sopravvenienze e insussistenze passive	24,38	741,10
- spese telefoniche cellulari	1.469,99	971,83
- spese di amministrazione	0	90,00
- Imposte e tasse non deducibili	2.183,58	5.719,88
Totale oneri diversi di gestione	28.897,97	38.407,16
Totale costi della produzione (B)	189.486,96	174.309,49
DIFF. VALORE E COSTI D. PRODUZ. (A- B)	-101.447,78	-77.310,98

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	143.268,42	116.970,32
15) proventi in partecipazioni:		
a) da imprese controllate		
b) da imprese collegate		
c) da altre imprese		
Totale proventi da partecipazioni (15)		
16) altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
- verso imprese controllate		
- verso imprese collegate		
- verso controllanti		
- verso terzi		
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	96.433,61	87.576,83
d) proventi diversi dai precedenti		
- da imprese controllate		
- da imprese collegate		
- da controllanti		
- da terzi		
plusvalenze su titoli	28.451,27	27.918,45
interessi di c/c	18.383,54	1.475,04
Totale proventi diversi dai precedenti (d)	46.834,81	29.393,49
Totale altri proventi finanziari (16)	143.268,42	116.970,32
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		
Totale interessi e altri oneri finanziari (17)		
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17)	143.268,42	116.970,32
D) RETT. DI VALORE ATT. FINANZIARIE		
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)		
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	281,39	1.476,34

20) proventi straordinari:		
a) plusvalenze da alienazioni		
b) altri proventi straordinari		
- sopravv. Attive	281,39	1.473,96
- abbuoni attivi	0	2,38
- differenze da conversione Euro e arrotondamenti		
Totale proventi straordinari (20)	281,39	1.476,34
21) oneri straordinari:		
a) minusvalenze		
b) imposte relative ad esercizi precedenti		
c) altri oneri straordinari:		
- perdite su titoli	0	0
- perdite su crediti		
Totale oneri straordinari (21)		
Totale delle partite straordinarie (E) (20 - 21)	0	0
RISULT. PRIMA D. IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	42.102,03	41.135,68
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		
- accant. IRES	39.996,00	38.140,60
- accant. IRAP	1.464,00	2.763,54
- imposte indeducibili	0	110,08
Totale imposte sul reddito dell'esercizio	41.460,00	41.014,22
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	642,03	121,46



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 € 234.703,80- Riserve e F. Rischi € 3.325.972,99

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO IL 31.12.2013

Signori Soci,

il Bilancio relativo all'Esercizio chiuso al 31.12.2013, che sottoponiamo alla Vs. approvazione, evidenzia un utile di € 642,03. Nel corso dell'esercizio, pur dovendo fare i conti con una dinamica calante dei tassi sul mercato mobiliare, siamo riusciti ad aumentare considerevolmente la redditività del patrimonio investito attraverso un massiccio travaso di liquidità (circa 450 mila euro) dal conto corrente ordinario (come noto ormai privo di remunerazione) a conti di deposito vincolati. Il rendimento medio del nostro attivo circolante è risultato pertanto pari al 4,24% rispetto al 3,55% dell'esercizio precedente. Ne è risultato, a livello economico, un incremento dei proventi finanziari pari al 22%. Il miglioramento della redditività del patrimonio investito ha permesso, senza far ricorso al fondo rischi ed oneri, di mantenere pressoché inalterato l'ammontare delle erogazioni nei confronti dei soci pur in presenza di un calo del valore della produzione pari al 9% rispetto all'esercizio precedente, per effetto di una diminuzione pari al 51% del contributo 0,25% su sovvenzioni, dovuta al progressivo ridursi del valore residuo delle sovvenzioni erogate dalla ex Banca Toscana assistite da garanzia fideiussoria prestata da questa Cassa. Le erogazioni sono state in linea con quanto previsto dal bilancio di previsione. Abbiamo operato nelle attività assistenziali utilizzando oltre alla remunerazione del capitale investito i contributi dei soci, ulteriormente aumentati rispetto all'esercizio precedente, per effetto della prosecuzione dell'attività di recupero nei confronti dei soci morosi. La Cassa ha continuato a favorire l'iscrizione dei soci in servizio alla Coop Cma BMPS per permettere loro la continuità nell'erogazione dei servizi provvedendo nel contempo a svalutare integralmente il credito derivante dalle anticipazioni concesse.

Il Consiglio vuole sottolineare che si è sempre adoperato affinché fossero raggiunti, anche per il 2013, 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 2013 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.

Al 31.12.2013 risultano iscritti n. 5.322 soci.

CRITERI DI VALUTAZIONE

La redazione del Bilancio d'Esercizio chiuso al 31.12.2013 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 31.12.2013 presenta un utile di € 642,03 di cui viene proposta la seguente destinazione:

Utile netto da ripartire	€. 642,03
Riserva Legale indivisibile 35%	€. 224,71
Fondi mutualistici 3%	€. 19,26
Fondi di Riserva straordinari	€. 398,06

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 minore tra costo di acquisto e valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato**, 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.

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 Riscosti 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 Riscosti 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, Fondo oscillazione titoli, Fondo Spese future, Fondo Svalutazione Crediti Soci Adesione Coop BMPS, Fondi Elargizioni attività assistenziale (F. Elargizioni a fondo perduto, F. Contributi check-up, F. Handicap e malattie gravi, F. Calamità naturali, F. Assistenza Sanitaria).

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 € 41.460,00
- variazione delle imposte anticipate €
- variazione delle imposte differite €
- imposte sul reddito dell'esercizio € 41.460,00

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
------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------

88.039,18

88.039,18

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

Non risultano crediti verso i Soci per quote di capitale sociale sottoscritte e non ancora versate, con una variazione di € 0,00= rispetto all'esercizio precedente.

A) Crediti Vs. Soci per versamenti ancora dovuti

Saldo al 31.12.12	Nuove sottoscriz.2013	Vers. effett. al 31.12.13	Saldo al 31.12.13
	206,56	206,56	0,00

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

COSTI DI AMPLIAMENTO AVENTI UTILITÀ 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 e le spese sostenute nell'anno 2012 per l'implementazione del software per la tenuta del libro soci e l'installazione della linea ADSL.

Saldo al 31.12.12	incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.13
4.466,67	0	3.573,33	893,34

SPESE NOTARILI ADEGUAMENTO STATUTARIO

Valore al costo storico 31.12.2012	13.400,00
Ammortamenti esercizi precedenti	10.720,00
Saldo al 01.01.2013	2.680,00
Acquisizioni dell'esercizio	0,00
Ammortamenti dell'esercizio	2.680,00
Saldo al 31.12.2013	0,00

SPESE DI SOFTWARE

Valore al costo storico 31.12.2012	2.680,00
Ammortamenti esercizi precedenti	893,33
Saldo al 01.01.2013	1.786,67
Acquisizioni dell'esercizio	0,00
Ammortamenti dell'esercizio	893,33
Saldo al 31.12.2013	893,34

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Valore al costo storico 31.12.2012	39.616,25
Ammortamenti esercizi precedenti	39.311,75
Saldo al 01.01.2013	304,50
Acquisizioni dell'esercizio	0,00
Decrementi dell'esercizio	31.743,48
Decrementi fondo amm.to dell'esercizio	31.743,48
Valore al costo storico 31.12.2013	7.872,77
Ammortamenti esercizi precedenti	7.568,27
Ammortamenti dell'esercizio	241,50
Saldo al 31.12.2013	63,00

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 € 309.562,08= e rappresentano la globalità dei crediti inerenti all'attività operativa della Cooperativa.

VARIAZIONI DEI CREDITI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Saldo al 31.12.12	Variazioni	Saldo al 31.12.13
275.681,10	33.880,98	309.562,08

DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

CREDITO IRES	€ 38.554,35
CREDITO IRAP	€ 2.827,38
ERARIO C/RIT. INT ATT. SU C/C	€ 2.968,02
CREDITI VERSO BANCHE	€ 1.977,42
CREDITI VERSO SOCI PER CONTRIBUTI	€ 206,00
DIFF. CONV.ST. PATR.	€ 0,07

TOTALE € 46.533,24

DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

CREDITO V/SOCI ADESIONE COOP. BMPS QUOTA ISCRIZ.NE	€ 57.918,00
CREDITO V/SOCI ADESIONE COOP. BMPS QUOTA ASSOC.VA	€ 205.110,84

TOTALE € 263.028,84

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 € 2.560.441,74= Nel corso dell'esercizio si sono verificate le seguenti variazioni:

VARIAZ. ATTIVITA' FINANZ. CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

S.do al 31.12.12	Totale acq. o rivalutaz.	Tot.vendite o rimb. o svalutaz.	S.do al 31.12.13
2.733.851,30	1.515.747,15	1.689.156,71	2.560.441,74

SITUAZIONE DOSSIER TITOLI AL 31.12.2013

SCAD.	TITOLO	COD.	VAL. NOM.	D.ACQ.	VAL. BIL.	DOSSIER
24/03/2014	BCO POPOLARE 14 4.75	4584650	249.936,00	28/08/13	250.805,24	12425/89
19/09/2014	BMPS 12/14 4.875	1295030	200.000,00	15/01/13	201.489,00	12425/89
02/03/2016	BMPS 13/16 EM21 3.0	4952640	300.000,00	02/09/13	295.999,35	12425/89
01/07/2016	C.C.T. 01/07 – 2016	4518710	500.000,00	05/08/09	488.725,25	12425/89
15/09/2016	BTP 4.75 SET 2016	4761950	100.000,00	02/07/12	100.885,20	12425/89
01/08/2017	BTP 5.25 AGO 2017	3242740	100.000,00	19/07/12	100.264,44	12425/89
01/11/2017	BTP ITALIA 11/17 2,15	4969200	250.000,00	26/11/13	251.001,51	12425/89
01/09/2020	BTP 4 SET 2020	4594930	400.000,00	08/10/12	389.705,57	12425/89
09/09/2020	BMPS 10/20 5.6	1077620	500.000,00	15/01/13	452.953,50	12425/89
TOTALE			2.599.936,00		2.531.829,06	12425/89
01/08/2015	B.T.P 08 15 3,75%	3844530	25.000,00	25/05/05	25.612,68	90455/04
TOTALE			25.000,00		25.612,68	90455/04
01/11/2029	B.T.P. 01 11 29	1278510	3.000,00	15/04/04	3.000,00	12425/89
BENINCORE						
TOTALE GENERALE			2.627.936,00		2.560.441,74	

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Ammontano, alla data di bilancio, a € 746.465,41.- 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 31.12.12	Variazioni	Saldo al 31.12.13
CASSA CONTANTI	49,82	71,50	121,32
CASSA VALORI	2,40	-1,20	1,20
BMPS C/C 12425/89	300.634,57	-107.814,83	192.819,74
BMPS C/C 12447/04	43.331,93	-43.297,04	34,89
CRSM C/C ORDINARIO	299.999,00	-296.510,74	3.488,26
BMPS CONTO DEPOSITO	0	250.000,00	250.000,00
CRSM CONTO DEPOSITO	0	300.000,00	300.000,00
TOTALI	644.017,72	102.447,69	746.465,41
CRED. V/banca 12425/89	0	0	0
CRED. V/banca 12447/04	0	0	0
CRED: V/banca 90455/55	0	0	0
TOTALI	644.017,72	102.447,69	746.465,41

Nell'esercizio 2013 non sono state messe in atto operazioni di Pronti contro Termine.

RATEI E RISCOINTI

I ratei attivi sono stati calcolati nel pieno rispetto della competenza temporale, per un importo globale di € 40.788,43, riferiti per € 37.018,55 alle cedole dei titoli e per € 3.769,88 agli interessi sui conti di deposito.

Sono inoltre presenti risconti attivi per un importo globale di € 3.836,10 riferiti per € 2.503,32 alla polizza assicurativa RC CDA e per € 1.332,78 a licenze uso e assistenza software e al canone ADSL.

VARIAZIONE DEI RATEI E RISCOINTI ATTIVI

Conto	Saldo al 31.12.12	Variazioni	Saldo al 31.12.13
RATEO INT.SU TITOLI	29.479,83	7.538,72	37.018,55
RATEO DEPOSITO CRSM	0	3.472,62	3.472,62
RATEO DEPOSITO BMPS	0	297,26	297,26
TOTALI	29.479,83	11.308,60	40.788,43
RISCOINTI	5.785,81	-1.949,71	3.836,10

FONDI PER RISCHI ED ONERI

Considerati nella loro globalità i fondi hanno fatto registrare le seguenti variazioni rispetto all'esercizio precedente:

SALDO AL 31/12/2012	ACCANTONAMENTI AL 31/12/2013	UTILIZZI AL 31/12/2013	SALDO AL 31/12/2013
2.822.522,36	12.976,38	63.498,55	2.772.000,19

Gli accantonamenti hanno riguardato per € 9.976,38 i proventi 0,25% su sovvenzioni e per € 3.000,00 il Fondo Spese future, mentre gli utilizzi sono relativi al Fondo Oscillazione Titoli.

Venendo all'analisi dei singoli componenti si riportano le seguenti variazioni rispetto all'esercizio precedente:

Conto	Saldo al 31.12.12	Acc. Al 31.12.13	Util. Al 31.12.13	Saldo al 31.12.13
F.0,25% GAR SOVV.	122.437,52	9.976,38	89.111,78	43.302,12
F.1,50% GAR SOVV.	22.103,22	0	0	22.103,22
F.ELARGIZIONI F.P.	320.000,00	5.000,00	0	325.000,00
F.CONTR.CHECK UP	174.000,00	5.000,00	0	179.000,00
F.HANDICAP E MAL.	215.000,00	9.000,00	0	224.000,00
F.CALAMITA' NAT.	46.765,44	1.234,56	0	48.000,00
F.ASSIST. SANITARIA	1.592.216,18	65.848,38	0	1.658.064,56
FONDO SPESE FUTURE	0	3.000,00	0	3.000,00
F. OSCILLAZIONE TITOLI	70.000,00	0	63.498,55	6.501,45
F. SVALUT. CRED. SOCI ADES. COOP CMA BMPS	260.000,00	3.028,84	0	263.028,84
TOTALI	2.822.522,36	102.088,16	152.610,33	2.772.000,19

Il Fondo 0,25% a Garanzia Sovvenzioni è stato ridotto per adeguarlo, unitamente al Fondo 1,50% a Garanzia Sovvenzioni all'effettiva esposizione nei confronti di BMPS (pari ad un quarantesimo del valore residuo delle sovvenzioni erogate dalla ex Banca Toscana assistite da garanzia fideiussoria prestata da questa Cassa di Mutua Assistenza).

L'importo della suddetta decurtazione è stato utilizzato per potenziare il Fondo Elargizioni a fondo perduto, il Fondo Contributi check-up, il Fondo Handicap e malattie gravi, il Fondo Calamità naturali e il Fondo Assistenza Sanitaria e per incrementare il F.do Svalutazione Crediti Soci Adesione Coop Cma BMPS in modo da coprire integralmente l'attuale esposizione nei confronti dei soci.

Inoltre abbiamo ritenuto opportuno effettuare un accantonamento al Fondo Spese future per la copertura di spese da sostenere nel prossimo esercizio per l'adeguamento delle attrezzature da ufficio per la realizzazione del nuovo sito web e per la tenuta dell'assemblea straordinaria per modifiche statutarie.

L'utilizzo del Fondo Oscillazione Titoli deriva dalla necessità di iscrivere in bilancio al valore di mercato i titoli che all'adata del 31/12/13 presentavano minusvalenze potenziali, stante la mancata proroga del regime derogatorio introdotto dall'art. 15 comma 13 del DL 185/2008 che, negli esercizi dal 2008 al 2012 aveva consentito di valutare tali titoli al costo storico.

DEBITI

L'ammontare complessivo dei debiti esistenti al termine dell'esercizio ammonta a € 164.871,86 =

VARIAZIONE DEI DEBITI

Saldo al 31.12.12	Variazioni	Saldo al 31.12.13
146.735,11	18.136,75	164.871,86

DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

ERARIO C/IRES	€	39.996,00
ERARIO C/IRAP	€	1.464,00
RIMBORSO FRANCHIGIE E FISIOTERAPIE	€	96.000,00
ELARGIZIONI ASSISTENZIALI	€	8.076,55
RIMBORSI SPESE	€	2.314,12
DEBITI VERSO BANCHE	€	213,30
ALTRI DEBITI DIVERSI	€	36,00

DEBITI VS FORNITORI	€	2.668,12
COMPENSO SINDACI	€	6.240,00
TOTALE	€	157.008,09

DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO:

BENINCORE C/INTERESSI	€	7.027,11
F.ALTR E LIBERALITA' DA SOCI	€	836,66
TOTALE	€	7.863,77

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 stanziare osservando il principio della corretta maturazione economica dei costi e dei ricavi cui afferiscono.

VARIAZIONE DEI RATEI E RISCONTI PASSIVI

Conto	Saldo al 31.12.12	Variazioni	Saldo al 31.12.13
RATEI PASSIVI	0	0	0
FATT.DA RICEV.	0	0	0
RISCONTI PASSIVI	0	0	0
TOTALI	0	0	0

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio Netto contabile risultante dal bilancio chiuso al 31.12.2013 ammonta a complessive € **725.178,05** e la movimentazione avvenuta nell'esercizio è sintetizzata nel seguente prospetto:

VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	31.12.2012	Incrementi	Decrementi	31.12.2013
Capitale	241.003,88	206,56	6.506,64	234.703,80
Riserva Legale	264.567,89	42,51	0,00	264.610,40
Riserve statutarie	0	0,00	0,00	0
Altre Riserve	0	0,00	0,00	0
Riserva Facoltativa	197.244,59	6.585,59	0,00	203.830,18
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.	121,46	642,03	121,46	642,03
TOTALI	724.329,46	7.476,69	6.628,10	725.178,05

Patrimonio Netto

Importo

Saldo al 31.12.2012

724.329,46

Saldo al 31.12.2013

725.178,05

Variazioni

848,59

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

a) 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

b) 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=

c) 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.

d) Riserve ed altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della Società indipendentemente dal periodo di formazione: NULLA.

e) 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 € 68.504,08= 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 31.12.2013 di € 65.405,34=
- b) Titoli "Fondazione Benincore" per € 3.098,74=

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico chiuso al 31.12.2013 evidenzia un UTILE di € 642,03= alla cui formazione hanno contribuito:

Valore della produzione	88.039,18
Costi della produzione	(189.486,96)
Margine della produzione	-101.447,78
Proventi ed oneri finanziari	143.268,42
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0
Proventi ed oneri straordinari	281,39
Risultato prima delle imposte	42.102,03
Imposte dell'esercizio	(41.460,00)
UTILE(PERDITA) D'ESERCIZIO	642,03

Per quanto concerne gli oneri precisiamo quanto segue:

IMPOSTE INDEDUCIBILI:

Rappresentano il costo dell'IVA indetraibile ammontante ad € 2.183,58 che è stato inserito, per una più corretta imputazione, in B) 14 (oneri diversi di gestione).

SOPRAVVENIENZE ATTIVE

Le sopravvenienze attive pari a € 281,39 sono dovute a minori imposte risultanti da Mod. UNICO 2013 rispetto a quelle accantonate nel bilancio 2012.

SOPRAVVENIENZE PASSIVE

Le sopravvenienze passive pari a € 24,38 sono dovute ad una ritardata contabilizzazione di un rimborso franchigie di competenza dell'esercizio 2012.

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, 28 Marzo 2014

Il Presidente del Consiglio di Amm.ne
Spagnesi Daniela

Il Collegio Sindacale
Turchi Luca (Presidente)
Antognoli Gianfranco (Sindaco Effettivo)
Chiucini Sergio (Sindaco Effettivo)



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 € 234.703,80- Riserve e F. Rischi € 3.325.972,99

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO CHIUSO IL 31.12.2013

Signori Soci,

Il Collegio Sindacale ha esaminato il bilancio d'esercizio della Cooperativa al 31/12/2013, redatto dagli Amministratori, ai sensi della legge e da questi regolarmente comunicato al Collegio Sindacale unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio.

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Cooperativa chiuso al 31/12/13. La responsabilità della redazione del bilancio compete all'organo amministrativo della Cooperativa, è nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

Il nostro esame è stato condotto secondo i principi per la revisione contabile emanati dal consiglio Nazionale dei dottori Commercialisti e degli esperti Contabili .

In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame , sulla base di verifiche a campione , degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio , nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori . riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla nostra relazione emessa all'approvazione del bilancio 2012.

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2013 è stato redatto nel presupposto della continuità aziendale. Come fatto presente dagli Amministratori nella Nota Integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della **CASSA MUTUA ASSISTENZA FRA IL PERSONALE DELLA BANCA TOSCANA, S. c.** al 31/12/2013 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Cooperativa per l'esercizio chiuso al 31/12/2013, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio.

Il Consiglio di Amministrazione ha provveduto a redigere il bilancio d'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2013 è stato dallo stesso discusso, approvato e consegnato al Collegio dei Revisori nei termini di legge.

Lo stato patrimoniale evidenzia un risultato positivo di Euro **642,03** e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro	3.662.050,10
Passività	Euro	2.936.872,05
- Patrimonio netto (escluso l'utile dell'esercizio)	Euro	724.536,02
-Utile(perdita) dell'esercizio	Euro	642,03
Conti, impegni, rischi e altri conti d'ordine	Euro	68.504,08
<u>Il conto economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:</u>		
Valore della produzione	Euro	88.039,18
Costi della produzione	Euro	189.486,96
Differenza	Euro	-101.447,78
Proventi e oneri finanziari	Euro	143.268,42
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	0,00
Proventi e oneri straordinari	Euro	281,39
Risultato prima delle imposte	Euro	42.102,03
Imposte sul reddito	Euro	41.460,00
Utile (Perdita) dell'esercizio	Euro	642,03

Lo stato patrimoniale e il conto economico presentano a fini comparativi i valori dell'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2426 c.c., punti 5) e 6), abbiamo espresso il nostro consenso all'iscrizione nell'attivo delle immobilizzazioni immateriali.

Gli Amministratori nella redazione del Bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell' art. 2423 del Codice Civile.

E' stato verificato il concreto rispetto della previsione contenuta nell'art. 2 della L. 59/1992, circa la conformità seguita dagli Amministratori nella gestione sociale, per il perseguimento degli obiettivi statuari, in conformità al carattere cooperativo della Vostra Società.

Nel corso dell'esercizio abbiamo proceduto al controllo sulla tenuta della contabilità, al controllo dell'amministrazione e alla vigilanza sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo, partecipando alle riunioni dell'assemblea del Consiglio di Amministrazione, ed effettuando le verifiche periodiche ai sensi dell'art. 2403 c.c.

Sulla base di tali controlli non abbiamo rilevato violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali o statuari.

Al Collegio Sindacale non sono pervenuti esposti

Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio Sindacale denunce ai sensi dell'articolo 2408 Codice Civile.

Il Collegio Sindacale, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.

Nella Nota Integrativa sono state fornite tutte le informazioni richieste:

- dall'art. 2427 e dall'art. 2435 del Codice Civile, in quanto trattasi di bilancio redatto in forma abbreviata;
- dall'art. 2513 del Codice Civile per documentare la condizione di prevalenza prevista dall'art. 2512 del Codice Civile per le cooperative a mutualità prevalente.

A nostro giudizio, il sopramenzionato Bilancio corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili e la valutazione del patrimonio sociale è stata effettuata in conformità ai criteri ex art. 2426 del Codice Civile.

Per quanto precede, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio della Cooperativa chiuso al 31/12/2013 né ha obiezioni da formulare in merito alla proposta di destinazione del risultato dell'esercizio.

Il Collegio Sindacale

Luca Turchi

Sergio Chiucini

Gianfranco Antognoli

Presidente del Collegio Sindacale

Sindaco effettivo

Sindaco effettivo