



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 € 233.257,88- Riserve e F. Rischi € 3.265.224,79



STATO PATRIMONIALE	31.12.2014	31.12.2013
ATTIVO		
A) CREDITI VS. SOCI PER VERS. ANCORA DOVUTI		
B) IMMOBILIZZAZIONI:	6.115,20	956,34
I Immobilizzazioni Immateriali		
Immobilizzazioni Immateriali	4.488,00	893,34
Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Immateriali		
Totale Immobilizzazioni Immateriali		
II Immobilizzazione Materiali		
Immobilizzazioni Materiali	5.966,09	7.872,77
Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Materiali	4.338,89	7.809,77
Totale Immobilizzazioni Materiali	1.627,20	63,00
III Immobilizzazioni Finanziarie		
C) ATTIVO CIRCOLANTE:	3.621.595,91	3.616.469,23
I Rimanenze		
II Crediti		
importi esigibili entro l'esercizio successivo	41.962,03	46.533,24
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	271.458,71	263.028,84
Totale Crediti	313.420,74	309.562,08
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	2.846.541,39	2.560.441,74
IV Disponibilità Liquide	461.633,78	746.465,41
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	35.635,37	44.624,53
TOTALE ATTIVO	3.663.346,48	3.662.050,10
CONTI D'ORDINE		
Titoli Fondazione Benincore	3.098,74	3.098,74
Ns. titoli in garanzia	23.400,61	65.405,34
Totale Conti d'Ordine attivi	26.499,35	68.504,08
PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO	725.628,59	725.178,05
I Capitale	233.257,88	234.703,80
II Riserva da sovrapprezzo delle azioni		
III Riserve di Rivalutazione		
IV Riserva Legale	264.835,11	264.610,40
V Riserva per azioni proprie in portafoglio		
VI Riserve Statutarie		
VII Altre Riserve		
Fondo Riserva Straordinaria	205.984,00	203.830,18
Fondo Adeguamento L. 59/92 Art.21	21.391,64	21.391,64
Totale altre Riserve	227.375,64	225.221,82
VIII Utili (perdite) portati a nuovo		
IX Utile (perdita) dell'esercizio	159,96	642,03
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	2.773.014,04	2.772.000,19
Fondo 0,25% a garanzia Sovvenzioni	23.400,61	43.302,12
Fondo 1,50% a garanzia Sovvenzioni		22.103,22
Fondo Elargizioni attività assistenziale	2.434.064,56	2.434.064,56

- handicap Soci e malattie gravi	2.000,00	7.200,00
- rimborso franchigie, fisioterapie e laserterapie	93.997,00	96.000,00
Totale per servizi	132.823,55	143.797,78
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	2.015,34	3.573,33
- ammortamento software ufficio		
b) ammortamento immobilizzazioni materiali		
- ammortamento macchine elettroniche	243,80	241,50
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutaz. crediti comp.nell'attivo circ. e disp.liquide		
e) ammortamento beni inferiori € 516,46		
Totale ammortamenti e svalutazioni (10)	2.259,14	3.814,83
11) variaz. delle riman.ze di materie prime, suss. cons. e merci		
12) accantonamenti1 per rischi		
Totale accantonamenti per rischi		
- accantonamenti Fondo Oscillazione Titoli		
Totale accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		
- accantonamenti Fondo Spese future		3.000,00
- accantonamenti 0,25% a garanzia sovv.	4.013,85	9.976,38
Totale altri accantonamenti	4.013,85	12.976,38
14) oneri diversi di gestione		
- spese postali	6,30	1,20
- canone internet	1.627,39	1.501,46
- cancelleria	151,68	178,42
- iscrizione associazioni di categoria	549,00	2.549,00
- rimborsi spese indeducibili	2.052,38	2.569,66
- rimborsi spese deducibili	20.465,11	14.044,16
- spese organiz. assemblee e convegni	2.020,17	1.896,04
- visure e servizi di segreteria	130,00	8,00
- tassa C.C.I.A.A.	336,00	240,00
- bolli	645,50	1.387,17
- pranzi di rappresentanza	845,00	844,91
- sopravvenienze e insussistenze passive		24,38
- spese telefoniche cellulari	2.088,00	1.469,99
- spese di amministrazione		
- Imposte e tasse non deducibili	4.032,91	2.183,58
Totale oneri diversi di gestione	34.949,44	28.897,97
Totale costi della produzione (B)	<u>173.496,98</u>	<u>189.486,96</u>
DIFF. VALORE E COSTI D. PRODUZ. (A- B)	-103.404,22	-101.447,78
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	94.797,84	143.268,42

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	89.139,43	96.433,61
d) proventi diversi dai precedenti		
- da imprese controllate		
- da imprese collegate		
- da controllanti		
- da terzi		
plusvalenze su titoli		28.451,27
interessi di c/c	8.016,65	18.383,54
Totale proventi diversi dai precedenti (d)	8.016,65	46.834,81
Totale altri proventi finanziari (16)	97.156,08	143.268,42
17) interessi e altri oneri finanziari:	2.358,24	
a) verso imprese controllate		
b) verso imprese collegate		
c) verso controllanti		
d) verso terzi		
- oneri e int. bancari vari		
- oneri finanziari diversi	2.358,24	
Totale interessi e altri oneri finanziari (17)	2.358,24	
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17)	94.797,84	143.268,42
D) RETT. DI VALORE ATT. FINANZIARIE	47.256,09	
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immob. finanz. che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscr. nell'attivo circolante che non cost. partec.	50.374,15	
Totale rivalutazioni (18)	50.374,15	
19) svalutazioni:		
a) di partecipazioni		
b) di immob. finanz. che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti nell'att. circ. che non costituiscono partec.	3.118,06	
Totale svalutazioni	3.118,06	
Totale delle rettifiche (D) (18 - 19)	47.256,09	
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	287,25	281,39
20) proventi straordinari:		
a) plusvalenze da alienazioni		

b) altri proventi straordinari		
- sopravv. Attive	287,25	281,39
- abbuoni attivi		
- differenze da conversione Euro e arrotondamenti		
Totale proventi straordinari (20)	287,25	281,39
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)	38.936,96	42.102,03
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		
- accant. IRES	38.211,00	39.996,00
- accant. IRAP	566,00	1.464,00
- imposte indeducibili	0	0
Totale imposte sul reddito dell'esercizio	38.777,00	41.460,00
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	159,96	642,03



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 € 233.257,88- Riserve e F. Rischi € 3.265.224,79

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO IL 31.12.2014

Signori Soci,

il Bilancio relativo all'Esercizio chiuso al 31.12.2014, che sottoponiamo alla Vs. approvazione, evidenzia un utile di € 159,96. Nel corso dell'esercizio abbiamo registrato una riduzione delle entrate monetarie del 29% rispetto all'esercizio precedente pari a 66mila euro. Questo dato negativo è da attribuire per 18mila euro al calo dei contributi (fondamentalmente per il venir meno della componente straordinaria dovuta a recuperi di annualità pregresse da soci pensionati) e per 48mila euro alla contrazione dei proventi finanziari (-34% rispetto al 2013). Infatti il permanere della tendenza al ribasso dei tassi sul mercato mobiliare e su quello dei depositi vincolati ha determinato una sensibile riduzione del rendimento medio del nostro attivo circolante che è risultato pari al 2,94% rispetto al 4,24% dell'esercizio precedente.

L'incremento dei prezzi di mercato delle obbligazioni BMPS da noi detenute ha tuttavia permesso l'iscrizione in bilancio di proventi da rivalutazione di importo tale da consentirci di mantenere l'ammontare delle erogazioni nei confronti dei soci ad un livello vicino a quello dell'esercizio precedente.

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.

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 2014, 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 2014 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.

CRITERI DI VALUTAZIONE

La redazione del Bilancio d'Esercizio chiuso al 31.12.2014 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. Nel bilancio figurano attività finanziarie espresse all'origine in valuta estera, il cui presumibile valore di realizzazione è stato convertito in moneta di conto in base al cambio di fine esercizio. 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 31.12.2014 presenta un utile di € 159,96 di cui viene proposta la seguente destinazione:

Utile netto da ripartire	€. 159,96
Riserva Legale indivisibile 35%	€. 55,99
Fondi di Riserva straordinari	€. 103,97

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 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, 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 € 38.777,00
- variazione delle imposte anticipate €
- variazione delle imposte differite €
- imposte sul reddito dell'esercizio € 38.777,00

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
--	--

70.092,76	70.092,76
-----------	-----------

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 31.12.13	Nuove sottoscriz.2014	Vers.effett. al 31.12.14	Saldo al 31.12.14
0,00	309,84	309,84	0,00

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

COSTI DI AMPLIAMENTO AVENTI UTILITA' PLURIENNALE

I costi di ampliamento aventi utilità pluriennale ricomprendono 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 31.12.13	incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.14
893,34	5.610,00	2.015,34	4.488,00

SPESE DI SOFTWARE

Valore al costo storico 31.12.2013	2.680,00
Ammortamenti esercizi precedenti	1.786,66
Saldo al 01.01.2014	893,34
Acquisizioni dell'esercizio	0,00
Ammortamenti dell'esercizio	893,34
Saldo al 31.12.2014	0,00

SPESE RIFACIMENTO TESSERE SOCI

Valore al costo storico 31.12.2013	0,00
Ammortamenti esercizi precedenti	0,00
Saldo al 01.01.2014	0,00
Acquisizioni dell'esercizio	5.610,00
Ammortamenti dell'esercizio	1.122,00
Saldo al 31.12.2014	4.488,00

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Valore al costo storico 31.12.2013	7.872,77
Ammortamenti esercizi precedenti	7.809,77
Saldo al 01.01.2014	63,00
Acquisizioni dell'esercizio	1.808,00
Decrementi dell'esercizio	3.714,68
Decrementi fondo amm.to dell'esercizio	3.714,68
Valore al costo storico 31.12.2014	5.966,09
Ammortamenti esercizi precedenti	4.095,09
Ammortamenti dell'esercizio	243,80
Saldo al 31.12.2014	1.627,20

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 € 313.420,74= e rappresentano la globalità dei crediti inerenti all'attività operativa della Cooperativa.

VARIAZIONI DEI CREDITI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Saldo al 31.12.13	Variazioni	Saldo al 31.12.14
309.562,08	3.858,66	313.420,74

DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

CREDITO IRES	€	37.583,42
CREDITO IRAP	€	1.194,66
ERARIO C/RIT. INT ATT. SU C/C	€	2.436,49
CREDITI VERSO BANCHE	€	663,39
CREDITI VERSO SOCI PER CONTRIBUTI	€	84,00
DIFF. CONV.ST. PATR.	€	0,07

TOTALE € 41.962,03

DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

CREDITO V/SOCI ADESIONE COOP. BMPS QUOTA ISCRIZ.NE	€	59.010,00
CREDITO V/SOCI ADESIONE COOP. BMPS QUOTA ASSOC.VA	€	212.448,71

TOTALE € 271.458,71

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 € 2.846.541,39= Nel corso dell'esercizio si sono verificate le seguenti variazioni:

VARIAZ. ATTIVITA' FINANZ. CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

S.do al 31.12.13	Totale acq. o rivalutaz.	Tot.vendite o rimb. o svalutaz.	S.do al 31.12.14
2.560.441,74	741.511,95	455.412,30	2.846.541,39

SITUAZIONE DOSSIER TITOLI AL 31.12.2014

SCAD.	TITOLO	COD.	VAL. NOM.	D.ACQ.	VAL. BIL.	DOSSIER
02/03/2016	BMPS 13/16 EM21 3.0	4952640	300.000,00	02/09/13	300.000,00	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
08/09/2019	BCA IMI 14/19 5.2 NZD	5045240	400.000,00	08/10/14	248.543,35	12425/89
01/09/2020	BTP 4 SET 2020	4594930	400.000,00	08/10/12	389.705,57	12425/89
08/09/2020	BCA IMI 14/20 4.3 AUD	5045220	350.000,00	08/10/14	239.611,57	12425/89
09/09/2020	BMPS 10/20 5.6	1077620	500.000,00	15/01/13	499.327,00	12425/89
27/10/2020	BTP ITALIA CUM-OTT20	5058900	200.000,00	27/10/20	200.000,00	12425/89

TOTALE		3.100.000,00		2.818.063,89	12425/89
---------------	--	---------------------	--	---------------------	-----------------

01/08/2015	B.T.P 08 15 3,75%	3844530	25.000,00	25/05/05	25.477,50	90455/04
------------	-------------------	---------	-----------	----------	-----------	----------

TOTALE		25.000,00		25.477,50	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		3.128.000,00		2.846.541,39
------------------------	--	---------------------	--	---------------------

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Ammontano, alla data di bilancio, a € 461.633,78.- 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 31.12.13	Variazioni	Saldo al 31.12.14
CASSA CONTANTI	121,32	-88,30	33,02
CASSA VALORI	1,20	0,00	1,20
BMPS C/C 12425/89	192.819,74	-168.961,71	23.858,03
BMPS C/C 12447/04	34,89	-2,00	32,89
CRSM C/C ORDINARIO	3.488,26	304.220,38	307.708,64
BMPS CONTO DEPOSITO	250.000,00	-120.000,00	130.000,00
CRSM CONTO DEPOSITO	300.000,00	-300.000,00	0,00
TOTALI	746.465,41	-284.831,63	461.633,78
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	746.465,41	-284.831,63	461.633,78

Nell'esercizio 2014 non sono state messe in atto operazioni di Pronti contro Termine.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei attivi sono stati calcolati nel pieno rispetto della competenza temporale, per un importo globale di € 31.233,95, riferiti per € 31.006,00 alle cedole dei titoli e per € 227,95 agli interessi sui conti di deposito.

Sono inoltre presenti risconti attivi per un importo globale di € 4.401,42 riferiti per € 2.503,47 alla polizza assicurativa RC CDA e per € 1.897,95 a licenze uso e assistenza software e hardware e al canone ADSL.

VARIAZIONE DEI RATEI E RISCONTI ATTIVI

Conto	Saldo al 31.12.13	Variazioni	Saldo al 31.12.14
RATEO INT.SU TITOLI	37.018,55	-6.012,55	31.006,00
RATEO DEPOSITO CRSM	3.472,62	-3.472,62	0,00
RATEO DEPOSITO BMPS	297,26	-69,31	227,95
TOTALI	40.788,43	-9.554,48	31.233,95
RISCONTI	3.836,10	565,32	4.401,42

FONDI PER RISCHI ED ONERI

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

SALDO AL 31/12/2013	ACCANTONAMENTI AL 31/12/2014	UTILIZZI AL 31/12/2014	SALDO AL 31/12/2014
2.772.000,19	50.032,43	49.018,58	2.773.014,04

Gli accantonamenti che hanno interessato il conto economico hanno riguardato per € 4.013,85 i proventi 0,25% su sovvenzioni, mentre gli utilizzi sono relativi al Fondo Spese future per € 3.000,00.

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

Conto	Saldo al 31.12.13	Acc. Al 31.12.14	Util. Al 31.12.14	Saldo al 31.12.14
F.0,25% GAR SOVV.	43.302,12	4.013,85	23.915,36	23.400,61
F.1,50% GAR SOVV.	22.103,22	0	22.103,22	0
F.ELARGIZIONI F.P.	325.000,00	0	0	325.000,00
F.CONTR.CHECK UP	179.000,00	0	0	179.000,00
F.HANDICAP E MAL.	224.000,00	0	0	224.000,00
F.CALAMITA' NAT.	48.000,00	0	0	48.000,00
F.ASSIST. SANITARIA	1.658.064,56	0	0	1.658.064,56
FONDO SPESE FUTURE	3.000,00	0	3.000,00	0,00
F. OSCILLAZIONE TITOLI	6.501,45	37.588,71	0	44.090,16
F. SVALUT. CRED. SOCI ADES. COOP CMA BMPS	263.028,84	8.429,87	0	271.458,71
TOTALI	2.772.000,19	50.032,43	49.018,58	2.773.014,04

I Fondi a Garanzia Sovvenzioni sono stati ridotti per adeguarli 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 Oscillazione Titoli, a copertura del rischio di cambio assunto con l'acquisto di obbligazioni in valuta estera, 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.

L'utilizzo del Fondo Spese Future è avvenuto a copertura delle spese sostenute per l'adeguamento delle attrezzature da ufficio e per la realizzazione del nuovo sito web.

DEBITI

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

VARIAZIONE DEI DEBITI

Saldo al 31.12.13	Variazioni	Saldo al 31.12.14
164.871,86	-204,01	164.667,85

DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

ERARIO C/IRES	€	38.211,00
ERARIO C/IRAP	€	566,00
EROGAZIONI A SOCI	€	101.055,54
RIMBORSI SPESE AMMINISTRATORI	€	467,38
DEBITI VERSO BANCHE	€	103,44
ASS. MUTUA ASSISTENZA PERSONALE MPS	€	2.740,87
CASSA MUTUA ASSISTENZA MPS	€	420,00
CONFCOOPERATIVE	€	565,00
DEBITI VS FORNITORI	€	3.131,24
COMPENSO SINDACI	€	9.360,00
TOTALE	€	156.620,47

DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO:

BENINCORE C/INTERESSI	€	7.210,72
F.ALTRE LIBERALITA' DA SOCI	€	836,66
TOTALE	€	8.047,38
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.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Sono presenti risconti passivi per un importo di € 36,00 riferiti a contributi di competenza dell'esercizio successivo ricevuti nel 2014.

VARIAZIONE DEI RATEI E RISCONTI PASSIVI

Conto	Saldo al 31.12.13	Variazioni	Saldo al 31.12.14
RATEI PASSIVI	0	0	0
FATT.DA RICEV.	0	0	0

RISCONTI PASSIVI	0	36,00	36,00
TOTALI	0	36,00	36,00

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio Netto contabile risultante dal bilancio chiuso al 31.12.2014 ammonta a complessive € **725.628,59** e la movimentazione avvenuta nell'esercizio è sintetizzata nel seguente prospetto:

VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	31.12.2013	Incrementi	Decrementi	31.12.2014
Capitale	234.703,80	309,84	1.755,76	233.257,88
Riserva Legale	264.610,40	224,71	0,00	264.835,11
Riserve statutarie	0	0,00	0,00	0
Altre Riserve	0	0,00	0,00	0
Riserva Facoltativa	203.830,18	2.153,82	0,00	205.984,00
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.	642,03	159,96	642,03	159,96
TOTALI	725.178,05	2.848,33	2.397,79	725.628,59

Patrimonio Netto	Importo
Saldo al 31.12.2013	725.178,05
Saldo al 31.12.2014	725.628,59
Variazioni	450,54

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 € 26.499,35= 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 31.12.2014 di € 23.400,61=
- b) Titoli "Fondazione Benincore" per € 3.098,74=

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico chiuso al 31.12.2014 evidenzia un UTILE di € 159,96= alla cui formazione hanno contribuito:

Valore della produzione	70.092,76
Costi della produzione	(173.496,98)
Margine della produzione	-103.404,22
Proventi ed oneri finanziari	94.797,84
Rettifiche di valore di attività finanziarie	47.256,09
Proventi ed oneri straordinari	287,25
Risultato prima delle imposte	38.936,96
Imposte dell'esercizio	(38.777,00)
UTILE(PERDITA) D'ESERCIZIO	159,96

Per quanto concerne gli oneri precisiamo quanto segue:

IMPOSTE INDEDUCIBILI:

Rappresentano il costo dell'IVA indetraibile ammontante ad € 4.032,91 che è stato inserito, per una più corretta imputazione, in B) 14 (oneri diversi di gestione).

SOPRAVVENIENZE ATTIVE

Le sopravvenienze attive pari a € 287,25 sono dovute a minori imposte risultanti da Mod. UNICO 2014 rispetto a quelle accantonate nel bilancio 2013.

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, 23 Marzo 2015

Il Presidente del Consiglio di Amm.ne
Spagnesi Daniela

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