

CASSA MUTUA ASSISTENZA PERSONALE B.TOSCANA SOC.COOPERAT.

Bilancio di esercizio al 31-12-2016

Dati anagrafici	
Sede in	Via LEONE PANCALDO 4 FIRENZE 50127 FI Italia
Codice Fiscale	01508590484
Numero Rea	FI 466320
P.I.	01508590484
Capitale Sociale Euro	221.226 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO
Settore di attività prevalente (ATECO)	949990
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A149420

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato patrimoniale micro

	31-12-2016	31-12-2015
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	2.244	3.366
II - Immobilizzazioni materiali	157.937	1.824
III - Immobilizzazioni finanziarie	67.793	0
Totale immobilizzazioni (B)	227.974	5.190
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	0	0
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	42.081	204.797
esigibili oltre l'esercizio successivo	271.459	271.459
Totale crediti	313.540	476.256
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.841.766	2.868.748
IV - Disponibilità liquide	1.081.042	238.253
Totale attivo circolante (C)	3.236.348	3.583.256
D) Ratei e risconti	4.581	33.572
Totale attivo	3.468.903	3.622.018
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	221.226	225.176
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	264.891	264.891
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve	236.713	229.184
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	317	108
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	723.147	719.359
B) Fondi per rischi e oneri	2.689.292	2.724.206
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	0	0
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	44.644	163.495
esigibili oltre l'esercizio successivo	11.604	14.789
Totale debiti	56.248	178.284
E) Ratei e risconti	216	169
Totale passivo	3.468.903	3.622.018

Conto economico micro

31-12-2016 31-12-2015

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	105.099	117.323
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	0	0
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	0	0
altri	0	46
Totale altri ricavi e proventi	0	46
Totale valore della produzione	105.099	117.369
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.094	0
7) per servizi	107.339	143.976
8) per godimento di beni di terzi	1.991	0
9) per il personale		
a) salari e stipendi	0	0
b) oneri sociali	0	0
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	0	0
c) trattamento di fine rapporto	0	0
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) altri costi	0	0
Totale costi per il personale	0	0
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	1.959	1.546
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.122	1.122
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	837	424
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	1.959	0
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) accantonamenti per rischi	93.223	1.181
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	4.267	44.695
Totale costi della produzione	210.873	191.397
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(105.774)	(74.028)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi da partecipazioni	0	0
16) altri proventi finanziari		

a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	140.150
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	140.150
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	697	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	697	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	135.643	4.383
Totale proventi diversi dai precedenti	135.643	4.383
Totale altri proventi finanziari	136.340	144.533
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	0	0
verso imprese collegate	0	0
verso imprese controllanti	0	0
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	478
Totale interessi e altri oneri finanziari	0	478
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	136.340	144.055
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	34
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale rivalutazioni	0	0
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	30.470
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale svalutazioni	0	30.470
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(30.436)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	30.566	39.591
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	30.249	39.483
imposte relative a esercizi precedenti	0	0
imposte differite e anticipate	0	0
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	0	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	30.249	39.483
21) Utile (perdita) dell'esercizio	317	108

Bilancio micro altre informazioni

CRITERI DI VALUTAZIONE

La redazione del Bilancio d'Esercizio chiuso al 31.12.2016 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 di non redigere la Relazione sulla Gestione. 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.

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 31.12.2016 presenta un utile di Euro 556 di cui viene proposta la seguente destinazione:

Utile netto da ripartire	317
Riserva legale indivisibile	111
Fondo di Riserva Straordinario	206

I principi adottati sono i seguenti:

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.

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 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.

MUTUALITA' PREVALENTE

Ricavi dalle vendite dei beni e dalle prestazioni di servizi verso i soci	Euro 105.099
Ricavi delle vendite e delle prestazioni ai sensi dell'art. 2425, 1° comma punto A1	Euro 105.099

PRIVACY

La Società risulta in regola con gli adempimenti previsti dalla normativa.

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 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, così come non risultavano il precedente esercizio.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**COSTI DI AMPLIAMENTO AVENTI UTILITA' PLURIENNALE**

I costi di ampliamento aventi utilità pluriennale ricomprendono le spese sostenute nell'anno 2014 per il rifacimento delle tessere dei soci.

Spese rifacimento tessere soci

Valore costo storico al 31/12/2015	4.488
Ammortamenti al 31/12/2015	1.122
Saldo al 01/01/2016	3.366
Acquisizioni esercizio	0
Ammortamenti esercizio	1.122
Saldo al 31/12/2016	2.244

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali ricomprendono il valore dell'immobile acquisito nell'esercizio e le spese sostenute per l'acquisto delle attrezzature elettroniche di proprietà.

L'immobile è stato acquistato in virtù degli accordi stipulati con la società agricola Lambure con la quale verrà avviato il contratto di locazione al termine dei lavori di ristrutturazione che interesseranno il cespite. Al momento dell'avvio della vita produttiva dello stesso verranno operati gli ammortamenti.

Di seguito le movimentazioni delle apparecchiature elettroniche:

Valore costo storico al 31/12/2015	6.586
Ammortamenti al 31/12/2015	4.762
Saldo al 01/01/2016	1.824
Acquisizioni esercizio	0
Ammortamenti esercizio	837
Saldo al 31/12/2016	987

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 Euro 313.540 e rappresentano la globalità dei crediti inerenti all'attività operativa della Cooperativa.

VARIAZIONI DEI CREDITI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
476.256	162.716	313.540

DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

Credito verso soci	2.767
Acconto IRES	37.803
Acconto IRAP	1.511

DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

Adesione MPS quota associativa	212.449
Adesione MPS quota iscrizione coop	59.010

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 Euro 1.841,766. Nel corso dell'esercizio si sono verificate le seguenti variazioni:

Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
2.868.748	-1.026.982	1.841.766

SITUAZIONE DOSSIER TITOLI AL 31/12/2016

TITOLO	CODICE	QUANTITA'	CONTROVALORE	
JPMGLB INC D DIS	9771620	148.720,47	148.720,47	
JPMGLB BD OPP D DIV	1381790	49.598,49	49.598,49	
GLENCORE 13/20 3.375	1351790	300.000,00	331.482,04	
BMPS 15/19 EM5TM	5086820	200.000,00	174.525,58	
BCA IMI 14/20 4.3 AUD	5045220	350.000,00	355.573,55	
BTP ITALIA CUM-OTT20	5058900	200.000,00	209.096,64	
CCT EU 15.12.14-22 TV	5104470	350.000,00	352.116,66	

BCA IMI 14/19 5.2 NZD	5045240	80.000,00	81.883,29	
BCO BPM 15/18 2.625	1456190	300.000,00	304.879,11	
TOTALE		1.978.318,96	2.007.875,83	
BTP 011 11 29	1278511	3.000,00	3.000,00	BENINCORE

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Ammontano, alla data di bilancio, a Euro 1.081.042 e sono costituite da valori e depositi effettivamente disponibili o prontamente realizzabili in Cassa e nei c/c bancari.

VARIAZIONI DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE

Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
238.253	842.789	1.081.042

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I risconti attivi sono stati calcolati nel pieno rispetto della competenza temporale e si riferiscono alle quote di competenza dei canoni di assistenza.

VARIAZIONE DEI RATEI E RISCONTI ATTIVI

Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
33.572	-28.991	4.581

FONDI PER RISCHI ED ONERI

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

Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
2.724.206	-34.914	2.689.292

Riportiamo di seguito il dettaglio degli utilizzi e degli accantonamenti dell'esercizio:

Fondo	esistenza 01/01 /16	utilizzi esercizio	accantonamenti esercizio	saldo 31/12 /16
Svalutazione cred. soci ades. coop cma BMPS	271.459			271.459
Elargizioni fondo perduto	300.000		18.159	318.159
Elargizioni check-up	35.000		1.426	36.426
Elargizioni handicap/malattie	75.000		3.078	78.078
Elargizioni calamità naturali	80.000			80.000
Elargizioni assistenza sanitaria	1.662.948	-18.813	70.560	1.714.695
Oscillazione titoli	299.800	-105.325		194.475

DEBITI

L'ammontare complessivo dei debiti esistenti al termine dell'esercizio ammonta a Euro 56.248.

VARIAZIONE DEI DEBITI

Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
178.284	-122.036	56.248

DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

Fornitori	7.731
Capitale sociale Lambure da versare	4.500
Erario per ritenute operate su compensi professionisti	1.490
Erario per IRES di competenza	30.249
Debiti verso sindaci	374
Debiti verso amministratori e consiglieri	301

DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO:

Benincore c/interessi	7.447
Debiti verso soci recedenti	4.157

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 iscritti in bilancio ratei passivi per Euro 216.

VARIAZIONE DEI RATEI E RISCONTI PASSIVI

Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
169	47	216

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio Netto contabile risultante dal bilancio chiuso al 31/12/2016 ammonta a complessivi Euro 723.147 e la movimentazione avvenuta nell'esercizio è sintetizzata nel seguente prospetto:

VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	01/01/2016	incrementi	decrementi	31/12/2016
Capitale	225.176	284	-4.234	221.226
Riserva legale	264.891			264.891
Riserva facoltativa	207.792	7.491		215.283
Fondo adeguamento L 59/92	21.392	38		21.430
Risultato dell'esercizio	108	317	-108	317
TOTALE	719.359	8.130	-4.342	723.147