

CASSA MUTUA ASSISTENZA PERSONALE B.TOSCANA SOC.COOPERAT.

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

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	219.186 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

Stato patrimoniale micro

	31-12-2017	31-12-2016
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	1.122	2.244
II - Immobilizzazioni materiali	157.100	157.937
III - Immobilizzazioni finanziarie	257.244	67.793
Totale immobilizzazioni (B)	415.466	227.974
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	33.241	42.081
esigibili oltre l'esercizio successivo	271.459	271.459
Totale crediti	304.700	313.540
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	2.434.000	1.841.766
IV - Disponibilità liquide	144.129	1.081.042
Totale attivo circolante (C)	2.882.829	3.236.348
D) Ratei e risconti	4.009	4.581
Totale attivo	3.302.304	3.468.903
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	219.186	221.226
IV - Riserva legale	264.891	264.891
VI - Altre riserve	239.173	236.713
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	207	317
Totale patrimonio netto	723.457	723.147
B) Fondi per rischi e oneri	2.547.053	2.689.292
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	11.750	44.644
esigibili oltre l'esercizio successivo	11.604	11.604
Totale debiti	23.354	56.248
E) Ratei e risconti	8.440	216
Totale passivo	3.302.304	3.468.903

Conto economico micro

	31-12-2017	31-12-2016
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	99.236	105.099
5) altri ricavi e proventi		
altri	634	-
Totale altri ricavi e proventi	634	-
Totale valore della produzione	99.870	105.099
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.655	2.094
7) per servizi	110.826	107.339
8) per godimento di beni di terzi	1.825	1.991
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	1.959	1.959
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.122	1.122
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	837	837
Totale ammortamenti e svalutazioni	1.959	1.959
12) accantonamenti per rischi	34.000	93.223
14) oneri diversi di gestione	2.269	4.267
Totale costi della produzione	155.534	210.873
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(55.664)	(105.774)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	697
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	697
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	59.978	135.643
Totale proventi diversi dai precedenti	59.978	135.643
Totale altri proventi finanziari	59.978	136.340
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	17	-
Totale interessi e altri oneri finanziari	17	-
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	59.961	136.340
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	4.297	30.566
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.090	30.249
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.090	30.249
21) Utile (perdita) dell'esercizio	207	317

Bilancio micro altre informazioni

CRITERI DI VALUTAZIONE

La redazione del Bilancio d'Esercizio chiuso al 31.12.2017 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.

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 31.12.2017 presenta un utile di Euro 207 che si propone di destinare integralmente alla riserva legale indivisibile.

I principi adottati sono i seguenti:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono riportate in bilancio al netto degli ammortamenti.

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 dall'immobile Lambure e dalle attrezzature elettroniche di proprietà.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Nella voce sono comprese le partecipazioni iscritte a bilancio al costo di acquisto e i crediti per finanziamenti erogati in qualità di soci esposti al valore nominale che corrisponde al valore presumibile di realizzo.

CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE

I crediti sono esposti nello Stato Patrimoniale secondo il valore di presumibile realizzo che corrisponde al valore nominale 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 RISCOINTI

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 svalutazione crediti soci adesione Coop BMPS
- Fondo oscillazione titoli
- Fondi elargizioni attività assistenziali
 - Fondo perduto
 - Contributi check-up
 - Andicap/Malattie croniche
 - Calamità naturali

- 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 99.236
Ricavi delle vendite e delle prestazioni ai sensi dell'art. 2425, 1° comma punto A1	Euro 99.236

PRIVACY

La Cooperativa è 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.

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 31/12/2016	4.488
Ammortamenti al 31/12/2016	2.244
Saldo al 01/01/2017	2.244
Acquisizioni esercizio	0
Ammortamenti esercizio	1.122
Saldo al 31/12/2017	1.122

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali ricomprendono il valore dell'immobile acquisito nell'esercizio precedente 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. Il cespite è iscritto in bilancio per euro 156.950, valore invariato rispetto al precedente esercizio.

Di seguito le movimentazioni delle apparecchiature elettroniche:

Valore costo storico al 31/12/2016	6.586
Ammortamenti al 31/12/2016	5.599
Saldo al 01/01/2017	987
Acquisizioni esercizio	0
Ammortamenti esercizio	837
Saldo al 31/12/2017	150

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.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

La voce comprende le partecipazioni e i crediti immobilizzati riferiti al finanziamento erogato in qualità di soci della società Lambure. Si riporta di seguito la movimentazione dei valori iscritti a bilancio:

	Valore 31/12/2016	Incrementi	Decrementi	Valore 31/12/2017
Partecipazione Lambure	6.000			6.000
Partecipazione Chiantibanca		1.244		1.244
Crediti finanziamento infruttifero Lambure	61.793	190.000	1.793	250.000
Totale	67.793	191.244	1.793	257.244

CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE

I Crediti esposti nell'attivo circolante ammontano a Euro 304.699 e rappresentano la globalità dei crediti inerenti all'attività operativa della Cooperativa.

VARIAZIONI DEI CREDITI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Saldo al 31/12/2016	Variazioni	Saldo al 31/12/2017
313.540	(8.840)	304.700

DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

Credito verso soci	2.767
Acconto IRES	30.249
Ritenute su interessi attivi	225

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 2.434.000. Nel corso dell'esercizio si sono verificate le seguenti variazioni:

Saldo al 31/12/2016	Variazioni	Saldo al 31/12/2017
1.841.766	592.234	2.434.000

SITUAZIONE DOSSIER TITOLI AL 31/12/2017

MPS BENINCORE

TITOLO	ISIN	D.ACQ.	VAL.BILANCIO	VAL. 31-12-17	DOSSIER
BTP 01 11 29	IT0001278511	15/04/2004	3.000,00	3.000,00	12425/89
			3.000,00	3.000,00	

MPS DEPOSITO 12425

TITOLO	ISIN	D.ACQ.	VAL.BILANCIO	VAL. 31-12-17	DOSSIER
BTP 2.2 GIU 2027	IT00052408030	13/02/2017	3.000,00	3.071,14	12425/89
GLENCORE 13/20 3.375	XS0974877150	12/04/2016	293.540,00	329.072,04	12425/89
JPM GLB BD OPP D DIV	LU1054584526	30/12/2016	49.531,71	48.789,90	12425/89
BCO BPM-15/18 2.625	XS1293577208	03/03/2016	302.820,00	306.949,11	12425/89
BCA IMI 14/20 4,3	IT0005045221	08/10/2014	350.000,00	240.965,43	12425/89
B IMI 14/19 5.2	IT0005045247		80.000,00	49.943,79	12425/89
BTP ITALIA CUM-OTT20	IT0005058919	27/10/2014	200.000,00	211.408,36	12425/89
BMPS 15/19 EM 5 TM	IT0005086829	31/03/2015	200.000,00	200.069,70	12425/89
JPM GLB INC D DIS	LU0404220724	31/12/2016	148.492,57	150.585,15	12425/89
			1.627.384,28	1.540.854,62	

BANCA SELLA - POLIZZA ASSICURATIVA

TITOLO	ISIN	D.ACQ.	VAL.BILANCIO	VAL. 31-12-17	DOSSIER
CBA VALORE CAPITALE TOP IV SERIE	IT00010133881	23/02/2017	250.000,00	250.000,00	94232005
			250.000,00	250.000,00	

BANCA SELLA - DEPOSITO TITOLI

TITOLO	ISIN	D.ACQ.	VAL.BILANCIO	VAL. 31-12-17	DOSSIER
CARMIGNAC SECURITE	FR0010149120	23/02/2017	29.892,32	29.872,37	94232005
FF GLOB INFL LKD BOND E ACC EUR	LU0353649352	23/02/2017	29.986,00	29.908,83	94232005
TEMPLETON GLOB TOTAL RETURN AUR A DIS	LU0234926953	23/02/2017	29.896,31	25.618,95	94232005
FF GL HIGH YLD FOC A MINCOME AUR HDG DIS	lu0740037378	23/02/2017	29.896,31	29.501,84	94232005
CARMIGNAC PORT UNCON GLOBAL BOND A DIS	lu0807690168	23/02/2017	29.892,32	28.450,39	94232005
M&G GLOBAL CONVERTIBLES FUND EUR AH DIS	gb00b933kj72	23/02/2017	29.895,31	29.865,41	94232005
NORDFONDO OBBL PAESI EMERGENTI B DIS	it0005002958	23/02/2017	29.892,32	28.695,25	94232005
FF GLOBAL INCOM E QINCOME (G) EUR HDG DIS	lu0893322494	23/02/2017	29.986,00	29.633,65	94232005
R VALOR	fr0011253624	23/02/2017	29.896,31	30.703,69	94232005
			269.233,20	262.250,38	

CHIANTI BANCA - DEPOSITO TITOLI

TITOLO	ISIN	D.ACQ.	VAL.BILANCIO	VAL. 31-12-17	DOSSIER
SISF STRATEGIC BOND	LU0471239334	23/02/2017	125.000,00	120.022,62	
TEMP EUROPEAN CORP	LU0496370809	23/02/2017	35.000,00	34.833,79	
SISF GLOBAL CONV	LU0587553974	23/02/2017	50.000,00	50.118,22	
PICTET GLOBAL EM DEBT	LU0592907629	23/02/2017	50.000,00	50.113,89	
PICTET EUR ST CORP	LU0957218422	23/02/2017	50.000,00	48.929,86	
SCHODER EURO HIGH	LU1476607822	23/02/2017	80.000,00	79.768,46	
SISF GLOBAL DIV MAX B	LU06715011475	23/02/2017	30.000,00	31.491,30	
			420.000,00	415.278,14	

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Ammontano, alla data di bilancio, a Euro 144.129 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 31/12/2016	Variazioni	Saldo al 31/12/2017
1.081.042	(936.913)	144.129

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 31/12/2016	Variazioni	Saldo al 31/12/2017
4.581	(572)	4.009

FONDI PER RISCHI ED ONERI

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

Saldo al 31/12/2016	Variazioni	Saldo al 31/12/2017
2.689.292	(142.239)	2.547.053

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

Fondo	esistenza 01/01/17	utilizzi esercizio	accantonamenti esercizio	giroconti	saldo 31/12/17

Svalutazione cred. soci ades. coop BMPS	271.459				271.459
Elargizioni fondo perduto	318.159				318.159
Elargizioni check-up	36.426	300			36.126
Elargizioni handicap/malattie croniche	78.078				78.078
Elargizioni calamità naturali	80.000				80.000
Elargizioni assistenza sanitaria	1.714.695	175.939	34.000	40.475	1.613.230
Oscillazione titoli	190.475			(40.475)	150.000

Per completezza di informazione riportiamo di seguito le erogazioni effettuate durante l'esercizio il cui valore è transitato dal conto economico:

Erogazioni check-up	2.941
Erogazioni handicap- Fondo perduto	30.150
Erogazioni calamità naturali	0
Erogazioni assistenza sanitaria	0

DEBITI

L'ammontare complessivo dei debiti esistenti al termine dell'esercizio ammonta a Euro 23.572.

VARIAZIONE DEI DEBITI

Saldo al 31/12/2016	Variazioni	Saldo al 31/12/2017
56.248	(32.894)	23.354

DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

Fornitori	4.540
Erario per IRES di competenza	4.090
Debiti verso sindaci	3.120

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 8.440.

VARIAZIONE DEI RATEI E RISCONTI PASSIVI

Saldo al 31/12/2016	Variazioni	Saldo al 31/12/2017
216	8.224	8.440

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio Netto contabile risultante dal bilancio chiuso al 31.12.2017 ammonta a complessivi Euro 723.571 e la movimentazione avvenuta nell'esercizio è sintetizzata nel seguente prospetto:

VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	01/01/2017	incrementi	decrementi	31/12/2017
Capitale	221.226	232	2.272	219.186
Riserva legale	264.891			264.891
Riserva facoltativa	215.283	2.589	129	217.743
Fondo adeguamento L 59/92	21.430			21.430
Risultato dell'esercizio	317	207	317	207
TOTALE	723.147	3.028	2.718	723.457