

# "MAG 6 Società cooperativa"

Sede legale: REGGIO EMILIA Via Mozart 10/1;

P.IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 01360970352

Albo Società Cooperative a mutualità prevalente nr. A119405

Albo intermediari finanziari c/o Banca d'Italia nr. 9382

C.C.I.A.A. di Reggio Emilia REA n. 179612

Capitale sociale € 2.465.116,26

## **BILANCIO AL 31/12/2011**

### **A1 STATO PATRIMONIALE**

#### **ATTIVO**

		<b><u>2011</u></b>	<b><u>2010</u></b>
10CASSA E DISPONIBILITA'		8.583	5.714
20CREDITI VS. ENTI CREDITIZI		153.593	169.421
a) a vista	153.593	169.421	
30CREDITI VS. ENTI FINANZIARI		0	50.000
a) a vista	0	50.000	
40CREDITI VS. LA CLIENTELA		2.485.110	2.437.121
70PARTECIPAZIONI		3.128	2.121
90IMMOBILIZZ. IMMATERIALI		0	233
100IMMOBILIZZ.NI MATERIALI		20.577	6.240
a) macchine ufficio	28.313	32.378	
(fondo ammort. macchine ufficio)	- 26.990	- 29.690	
b) mobili ufficio	5.801	5.801	
(fondo ammort. mobili ufficio)	- 2.622	- 2.249	
c) spese ristrutturazione locali in affitto	17.021	0	
(fondo ammort. spese ristr.ne locali in affitto)	-946	0	
c) altri beni materiali	3.689	3.559	
(fondo ammort. altri beni materiali)	- 3.689	- 3.559	
130ALTRE ATTIVITA'		15.473	20.335
140RATEI E RISCONTI ATTIVI		675	26
a) ratei attivi	0	0	
b) risconti attivi	675	26	
<b>TOTALE ATTIVO</b>		<b>2.687.139</b>	<b>2.691.211</b>

#### **PASSIVO**

20DEBITI VS. ENTI FINANZIARI		0	50.066
b) a termine	0	50.066	



## **NOTA INTEGRATIVA DEL BILANCIO DELL'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2011**

### **CONTENUTO DEL BILANCIO**

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2011 di cui la nota integrativa costituisce parte integrante, corrispondente alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute, è stato redatto nella forma prescritta per le società finanziarie assimilate agli enti creditizi, pertanto segue le disposizioni del D.Lgs 27/01/92 n. 87, e del Provvedimento della Banca d'Italia del 31 luglio 1992, "Istruzioni per la Redazione degli schemi e delle regole di compilazione dei Bilanci degli Enti Finanziari". Lo stesso è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa. La Nota Integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi e l'interpretazione dei dati di Bilancio, e contiene le informazioni richieste dall'Art. 2427 del Cod. Civ., da altre disposizioni o altre Leggi, anche di carattere tributario.

Vengono inoltre fornite tutte le informazioni supplementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione chiara, corretta e veritiera del Bilancio stesso, anche se non richieste da apposite disposizioni di legge.

Per le voci che eventualmente non fossero menzionate sono stati applicati i principi contabili approvati dai Consigli dei Dottori Commercialisti e Ragionieri, e in mancanza, quelli approvati dallo I.A.S.-I.F.R.S. Adattamento del Bilancio dell'esercizio precedente.

Nel presente bilancio sono stati riportati gli importi delle corrispondenti voci dell'esercizio precedente secondo gli schemi previsti dalla normativa vigente.

Ai sensi degli articoli 2513 e 2545 del Codice Civile la cooperativa si qualifica come cooperativa a mutualità prevalente, la percentuale di prevalenza è pari al 90,46% (171.704/189.814). I ricavi prodotti attraverso lo scambio mutualistico con soci sono stati complessivamente pari a € 171.704, per € 168.127 relativamente ad interessi attivi su erogazione di prestiti sociali e per € 3.577 relativamente a consulenze e formazione. I ricavi prodotti attraverso consulenza e formazione verso terzi sono stati pari a € 18.110.

La cooperativa è iscritta nella sezione "mutualità prevalente" dell'Albo delle società cooperative al nr. A119405. La mutualità fra i soci si concretizza attraverso la possibilità di conferire capitale sociale che verrà utilizzato per erogare prestiti a soci impegnati in progetti che abbiano un valore sociale condiviso dall'intera base sociale, in linea con quanto previsto dall'articolo 3 dello statuto sociale, ed offrendo eventualmente altri servizi strumentali o connessi all'attività finanziaria, come previsto dall'articolo 4 dello statuto sociale. Ci adoperiamo per gestire la nostra cooperativa in modo da creare le condizioni perché sia possibile, se deciso dall'assemblea dei soci, remunerare in modo non speculativo il capitale sociale raccolto, ed anche per erogare prestiti sociali al tasso di interesse più basso possibile, purché permetta di coprire i costi della cooperativa, senza vincolare l'erogazione del prestito a garanzie reali ma fiduciarie, seguendo quanto espresso dal manifesto della Finanza Mutualistica e Solidale.

### **PARTE A)**

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE (art. 2427 n. 1)**

Nell'esercizio corrente non sono intervenute variazioni nei criteri di valutazione che sono conformi alle disposizioni dell'art. 2426 del Cod. Civ.; si precisa quanto segue:

- Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, 4° Comma e all'art. 2423 bis, 2° Comma;
- Le voci di bilancio dell'esercizio in corso sono sostanzialmente comparabili con quelle del bilancio dell'esercizio precedente.
- Le eventuali voci che sono state raggruppate nell'esposizione dello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico sono commentate nella parte apposita della Nota Integrativa;
- Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciute dopo la chiusura dello

stesso.

#### Cassa e disponibilità

Le disponibilità di cassa sono iscritte per il loro effettivo importo;

#### Crediti verso enti creditizi

I crediti sono valutati al valore nominale che esprime il presumibile valore di realizzo e rappresentano i crediti verso banche nella forma tecnica del conto corrente e della carta di credito;

#### Crediti verso enti finanziari

I crediti sono valutati al valore nominale che esprime il presumibile valore di realizzo e rappresentano i crediti verso enti finanziari nella forma tecnica del deposito sociale a vista;

#### Crediti verso la clientela

I crediti verso la clientela sono iscritti al loro valore nominale, corrispondente al presumibile valore di realizzo;

#### Partecipazioni

Le partecipazioni finanziarie sono valutate al costo di acquisto, eventualmente incrementate in base agli aumenti gratuiti maturati nel corso dei diversi esercizi;

#### Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto e ammortizzate secondo le stesse aliquote dell'esercizio precedente;

#### Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e il valore iscritto in bilancio è ottenuto deducendo dal valore contabile il relativo fondo ammortamento;

#### Altre attività

Sono esposte al loro valore nominale che esprime il presumibile valore di realizzo;

#### Ratei e risconti

I ratei e risconti iscritti a bilancio sono stati calcolati sulla base del principio di competenza temporale e rappresentano quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi;

#### Debiti verso enti finanziari

I debiti verso enti finanziari sono iscritti in bilancio per il loro valore nominale;

#### Altre passività

Le altre passività del bilancio sono esposte al loro valore nominale;

#### Trattamento di fine rapporto

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge ed al contratto di lavoro vigente;

#### Fondi per rischi e oneri

L'importo rappresenta l'accantonamento per le imposte ancora da versare sul reddito d'esercizio;

#### Fondi rischi su crediti

L'importo rappresenta l'accantonamento per fronteggiare rischi soltanto eventuali su crediti e pertanto non avente funzione rettificativa dei valori dell'attivo;

#### Costi e ricavi

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione di eventuali ratei e risconti;

#### Interessi attivi e passivi

Gli interessi attivi e passivi sono iscritti nel rispetto del principio della competenza temporale;

#### Imposte

Sono determinate in base a una ragionevole previsione dell'onere fiscale in applicazione delle norme vigenti.

**PARTE B)****INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE****ATTIVO****10) CASSA E DISPONIBILITA'**

La voce "Cassa e disponibilità" presenta un saldo di € 8.583 così composto:

<i>Descrizione</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Cassa	3.457	1.268
Conto corrente postale	5.126	4.446
<b>Totale</b>	<b>8.583</b>	<b>5.714</b>

Il totale della voce è aumentato di € 2.869 rispetto all'esercizio precedente.

**20) CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI A VISTA**

Il saldo totale di € 90.333 è dato dalla sommatoria di due carte di credito e dei saldi di cinque c/c ordinari, quindi "a vista":

<i>Descrizione</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Carta di credito 1010	0	135
Carta di credito 3467	994	994
Banca Popolare dell'Emilia Romagna c/c. 504573	0	23.642
Banca Popolare dell'Emilia Romagna c/c. 965981	0	2.848
Banca Popolare Etica c/c. 100550	41.628	26.607
Banca Popolare Etica c/c. 133511	25.769	2.311
Banca Reggiana c/c.48668	85.202	112.884
<b>Totale</b>	<b>153.593</b>	<b>169.421</b>

Il decremento rispetto all'esercizio precedente è di € 15.828 .

**30) CREDITI VERSO ENTI FINANZIARI A VISTA**

La voce non è attiva al termine del presente esercizio. Al 31.12.2010 era pari a € 50.000 e corrispondeva al saldo del deposito sociale libero nr. 93 c/o Mag4 Piemonte Soc. cooperativa e chiuso al 31.12.2011, riportando pertanto un decremento di € 50.000.

**40) CREDITI VERSO LA CLIENTELA**

I crediti verso la clientela ammontano in totale a € 2.485.110, con un incremento di 47.989 € rispetto all'esercizio precedente, e sono suddivisi, in base alla loro durata, così come risulta dal seguente prospetto:

	<b>CREDITO TOTALE</b>	<b>FINO A 3 MESI</b>	<b>DA OLTRE 3 MESI A 1 ANNO</b>	<b>DA OLTRE 1 ANNO A 5 ANNI</b>	<b>OLTRE 5 ANNI</b>	<b>DURATA INDETER.</b>
<b>PRESTITI IN ESSERE</b>	<b>2.474.814</b>	<b>118.339</b>	<b>870.588</b>	<b>1.377.704</b>	<b>108.183</b>	<b>0</b>
Cooperativa Ecosoluzioni	456	456				
Sheherazade Soc. Cooperativa	510		510			
Az.Agr. Giardini Toscani	379		379			
Coop sociale L'Eco	726	726				
Coop La Petrosa	783		783			
Dar Voce Centro Servizi per il Volont.	4.280	4.280				
Coop sociale La Quercia	182	182				
AUSL Reggio Emilia	2.980		2.980			
<b>TOTALE</b>	<b>2.485.110</b>	<b>123.983</b>	<b>875.240</b>	<b>1.377.704</b>	<b>108.183</b>	<b>0</b>

A garanzia di ogni prestito concesso la cooperativa ha raccolto fideiussioni personali in relazione all'importo erogato. A garanzia del prestito concesso al socio Verdiano Donini di €.46.107 è stata rilasciata dal beneficiario una cambiale a garanzia di € 85.000 . A garanzia del prestito concesso alla socia Sarah Kennelly di €. 37.964 sono state rilasciate dalla beneficiaria cambiali a garanzia per € 35.000 .

#### 70) PARTECIPAZIONI

L'importo delle Partecipazioni presenti in bilancio è estremamente modesto, pari a € 3.128, e riguarda essenzialmente la nostra presenza in strutture a noi analoghe, come risulta dal seguente elenco:

<i>Descrizione</i>	<b>2010</b>	<b>2010</b>
Mag 2 Finance - Milano	61	61
Mag Servizi - Verona	1.026	26
Mag Soc.Mutua per l'autogestione - Verona	26	26
Mag4 Piemonte - Torino	631	624
Mag Venezia	125	125
Mag Roma	259	259
Associazione Verso Mag Firenze	1.000	1.000
<b>Totale</b>	<b>3.128</b>	<b>2.121</b>

L'incremento rispetto all'esercizio precedente è di € 1.007.

#### 90) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

La voce immobilizzazioni immateriali non è attiva alla fine del presente esercizio, presentando un decremento di € 233 rispetto all'esercizio precedente. L'ammortamento è calcolato su tre esercizi. La movimentazione dell'esercizio è così sintetizzabile:

<i>Esistenze iniziali</i>	233
Acquisti	0
Riprese di valore	0
Rivalutazioni	0
Altre variazioni incrementative	0
Vendite	0
Ammortamenti	-233
Svalutazioni durature	0
Altre variazioni in diminuzione	0
<b>Rimanenze finali</b>	<b>0</b>

#### 100) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali, al netto dei fondi ammortamento, ammontano a fine esercizio a € 6.240, e riguardano i mobili, le macchine da ufficio ed altri beni materiali strettamente necessarie per lo svolgimento della nostra attività. Il decremento rispetto all'esercizio precedente è di € 1.939. La movimentazione dell'esercizio è così sintetizzabile:

	<b>Macchine ufficio</b>	<b>Mobili ufficio</b>	<b>Spese risatruitt. Locali in affitto</b>	<b>Altri beni materiali</b>
<b>a)Esistenze iniziali (al netto dei fondi)</b>	<b>2.688</b>	<b>3.552</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
b)acquisti	0	0	17.021	130
c)riprese di valore	0	0	0	0

d)rivalutazioni	0	0	0	0
e)altre variazioni incrementative	0	75	0	0
f)vendite	0	0	0	0
g)ammortamenti	-1.365	-448	-946	-130
h)svalutazioni durature	0	0	0	0
i)altre variazioni in diminuzione	0	0	0	0
<b>I)Rimanenze Finali</b>	<b>1.323</b>	<b>3.179</b>	<b>16.075</b>	<b>0</b>

Per gli ammortamenti sulle macchine per ufficio sono state confermate le percentuali già applicate in precedenza e precisamente la percentuale del 10% per gli acquisti fino al 31.12.2005 e la percentuale del 20% per tutti gli acquisti effettuati dopo tale data. Per gli ammortamenti sui mobili per ufficio è stata confermata la percentuale del 10% già applicata in precedenza. Gli altri beni materiali di modico valore sono stati interamente ammortizzati nell'esercizio. Le aliquote utilizzate per gli ammortamenti permettono di avere una rappresentazione dei cespiti corrispondente al valore della residua possibilità di utilizzazione.

#### 130) ALTRE ATTIVITA'

La voce "altre attività" è pari a € 15.473, ed è composta dai seguenti conti:

<i>Descrizione</i>	<b>2010</b>	<b>2010</b>
Erario c/ritenute su interessi attivi	300	200
Cauzioni attive ENEL	107	77
Fornitori per note di accredito da ricevere	469	0
Deposito cauzionale per affitto sede	711	711
Erario c/ Irap	5.448	6.379
Inail c/anticipo contributi	498	119
Erario c/IVA a credito	22	1.521
Erario c/acconto IRES	2.052	5.095
Imposte anticipate	5.866	6.233
<b>Totale</b>	<b>15.473</b>	<b>20.335</b>

La voce relativa alle imposte anticipate è stata accantonata nel 2009 sull'importo di € 24.000 di fondo rischi su crediti eccedente l'importo fiscalmente deducibile nell'esercizio. La voce è stata accantonata in quanto si ritiene che nei futuri esercizi vi sarà il recupero fiscale del fondo calcolato in eccedenza.

Il decremento della voce rispetto all'esercizio precedente è di € 4.862.

#### 140) RATEI E RISCONTI ATTIVI

Il contenuto della voce ratei e risconti attivi è relativo ai seguenti conti:

<i>Descrizione</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Risconti attivi abbonamento giornali	0	26
Risconti attivi revisione biennale	675	0
<b>Totale</b>	<b>675</b>	<b>26</b>

L'incremento rispetto all'esercizio precedente è di € 649.

#### PASSIVO

#### 20) DEBITI VERSO ENTI FINANZIARI

La voce non è attiva al termine del presente esercizio. Al 31.12.2010 era pari a € 50.066 e corrispondeva al saldo del prestito concesso da Mag4 Piemonte ed estinto al 31.12.2011, riportando pertanto un decremento di € 50.066.

#### 50) ALTRE PASSIVITA'

Le altre passività sono composte dalle seguenti voci:

<i>Descrizione</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Autostrade Spa	0	0
Capponi Claudio	393	365
Altercoop Coop. Sociale	0	280
Wind Telecomunicazioni Spa	196	268
Mag Roma Società cooperativa	0	3.139
Urbana Coop Sociale a r.l.	479	381
Fatture da ricevere da fornitori	8.163	2.626
ACER Reggio Emilia	483	0
Associazione Soluzione Controversie Bancarie	149	0
<b>Totale debito verso fornitori</b>	<b>9.863</b>	<b>7.059</b>
Rit.fiscali da versare su aumento gratuito capitale sociale	455	85
Erario c/Irap dell'esercizio	6.104	5.203
Erario c/imposte su rivalut. TFR	11	3
Debito v/INAIL	566	0
<b>Totale debiti verso Erario</b>	<b>7.136</b>	<b>5.291</b>
Debito v/amministratori per rimb.spese	8.183	4.334
Debito v/collaboratori	0	1.000
<b>Totale</b>	<b>25.182</b>	<b>17.684</b>

L'incremento rispetto all'esercizio precedente è di € 7.498 .

La suddivisione temporale per fasce di vita residua può essere così presentata:

<i>ALTRE PASSIVITA'</i>	<i>Fino a 3 mesi</i>	<i>Da 3 mesi a 1 anno</i>	<i>Da oltre 1 anno a 5 anni</i>	<i>Oltre 5 anni</i>	<i>Durata indeterminata</i>	<i>Totale</i>
Debiti verso Fornitori	9.863	0	0	0	0	9.863
Debiti verso Erario	7.136	0	0	0	0	7.136
Debiti v/Amministratori e Coll.ri	8.183	0	0	0	0	8.183
<b>Totali</b>	<b>25.182</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25.182</b>

#### 60) RATEI E RISCONTI PASSIVI

Il contenuto della voce ratei e risconti attivi è relativa ai seguenti conti:

<i>Descrizione</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Ratei passivi su spese condominiali	268	323
Farisato contributi c/interessi futuri	0	45
Tmane contributi c/interessi futuri	0	118
Ploquin contributi c/interessi futuri	213	347
<b>Totale</b>	<b>481</b>	<b>833</b>

Il decremento rispetto all'esercizio precedente è pari a € 352.



#### 70) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

La voce risulta pari a € 12.962 e presenta un incremento di € 5.219 rispetto all'esercizio precedente.

#### 80) FONDI PER RISCHI E ONERI

La voce è pari a € 1.961 e si riferisce all'Ires dell'esercizio da versare. Il decremento rispetto all'esercizio precedente è pari a € 298. La suddivisione temporale per fasce di vita residua di questo debito si classifica nella voce "Da 3 mesi a 1 anno".

#### 90) FONDI RISCHI SU CREDITI

La voce presenta un saldo pari a € 64.600, con un incremento di € 7.400 rispetto all'esercizio precedente. La movimentazione dell'esercizio è stata la seguente:

Saldo al 31/12/10	57.200
Incremento per accantonamento dell'esercizio	7.400
Decremento per utilizzo dell'esercizio	0
Saldo al 31/12/11	64.600

#### 120) CAPITALE SOCIALE

Il capitale sottoscritto e versato alla chiusura dell'esercizio ammonta a € 2.465.116 con un incremento di € 32.248 rispetto all'esercizio precedente.

#### 140) RISERVE

La voce presenta un saldo complessivo di € 116.821 con un incremento di € 3.211 rispetto all'esercizio precedente.

#### ANALISI DEI MOVIMENTI NELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

I movimenti del patrimonio netto sono riassunti nel seguente prospetto:

	<i>Capitale sociale ordinario</i>	<i>Riserva legale</i>	<i>Riserva statutaria indivisibile</i>	<i>Fondo mutualistico cooperaz.ne</i>	<i>Arrotondamenti</i>	<i>Utile d'esercizio</i>	<i>Totale</i>
<b>Saldo al 31/12/2009</b>	<b>2.384.017</b>	<b>109.359</b>	<b>4.186</b>		<b>1</b>	<b>68</b>	<b>2.497.631</b>
Destinazione utile	0	20	46	2		-68	
Sottoscrizione aumento capitale sociale	65.351						
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	-16.500						
Utile d'esercizio 2010						8.948	
<b>Saldo al 31/12/2010</b>	<b>2.432.868</b>	<b>109.379</b>	<b>4.232</b>		<b>-1</b>	<b>8.948</b>	<b>2.555.426</b>
Destinazione utile	5.973	2.684	22	268		-8948	
Sottoscrizione aumento capitale sociale	55.264						
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	-28.489						
Accantonamento capitale soci deceduti a riserva	-500	500					
Utile d'esercizio 2011						16	
<b>Saldo al 31/12/2011</b>	<b>2.465.116</b>	<b>112.563</b>	<b>4.254</b>		<b>4</b>	<b>16</b>	<b>2.581.953</b>

La composizione del capitale sociale per numero di azioni, del valore di euro 25 cadauna, è la seguente:

<b>Nr. azioni inizio esercizio</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Nr. azioni fine esercizio</b>
97.314,72	2.449,48	1.159,56	98.604,64

Ai sensi dell'art. 2427 nr. 7-bis C.C., si riportano, nella seguente tabella, per ogni voce di patrimonio netto, l'origine, la possibilità di utilizzazione e distribuzione, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi (senza tener conto delle riserve da arrotondamento pari a € 4):

<b>Descrizione</b>	<b>Saldo al 31.12.11</b>	<b>Possibilità di utilizzazione*</b>	<b>Quota disponibile</b>	<b>Copertura perdite ultimi 3 esercizi</b>	<b>Distrib. dividendi ultimi 3 esercizi</b>
Capitale sociale	2.465.116		2.465.116		
Riserva legale	112.563	B	112.563	0	0
Riserva Statutaria	4.254	B	4.254	0	0
Totale	2.581.933		2.581.933		
Quota distribuibile			0		
Quota non distribuibile			2.581.933		

\*A aumento di capitale – B copertura perdite – C distribuzione a soci.

## **PARTE C)**

### **CONTO ECONOMICO**

#### **COSTI**

#### **10) INTERESSI PASSIVI**

Gli interessi passivi sono pari a € 2.891, e sono aumentati di € 16 rispetto al precedente esercizio.

#### **40) SPESE AMMINISTRATIVE**

Le spese amministrative sono composte da spese per il personale pari a € 113.920 e altre spese per € 63.657 che rappresentano l'insieme di molteplici voci di spesa connesse alla gestione della sede e dei rapporti con i Soci. Tra queste ultime le voci più significative sono le seguenti:

-Rimborsi spese per viaggi	€	12.616
-Consulenze	€	8.739
-IRAP	€	6.104
-Compenso e contributi per collaboratori	€	5.891
-Pedaggi autostradali e altre spese di viaggio	€	5.451
-Affitti passivi e spese condominiali	€	4.097
- Compenso Collegio Sindacale	€	3.640
-I.V.A. indetraibile da pro-rata	€	3.389
- Assistenza macchine ufficio e software	€	2.394
-Spese telefoniche	€	1.632
-Elaborazioni e prestazioni amministrative	€	1.425

L'ammontare totale della voce è di € 177.577, con un incremento di € 12.323 rispetto all'esercizio precedente.

#### **50) RETTIFICHE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI**

Questa voce rappresenta il totale degli ammortamenti eseguiti nel periodo sui beni immateriali e materiali, così da avere una valutazione corretta dei cespiti rispetto alla loro vita utile residua, e presenta un incremento di € 523 rispetto all'esercizio precedente.

#### 60) ALTRI ONERI DI GESTIONE

Questa voce, per un totale di € 1.929, raccoglie esclusivamente spese legali e altre spese per il recupero crediti e presenta un incremento di € 831 rispetto all'esercizio precedente.

#### 80) ACCANTONAMENTO RISCHI SU CREDITI

L'accantonamento totale di € 7.400 presenta un incremento di € 185 rispetto all'esercizio precedente.

#### 110) ONERI STRAORDINARI

Questa voce ha un incremento di € 247 rispetto all'esercizio precedente.

#### 130) IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

Questa voce comprende l'IRES di competenza dell'esercizio pari ad € 1.961, e la quota di € 367 di competenza dell'esercizio relativamente alle imposte anticipate nell'esercizio 2009. L'importo complessivo è pari a € 2.328, con un decremento di € 298 rispetto all'esercizio precedente.

#### RICAVI

##### 10) INTERESSI ATTIVI E PROVENTI FINANZIARI

Il totale degli interessi attivi e proventi finanziari ammonta a € 172.114 ed è così suddiviso:

- Interessi attivi su prestiti sociali	€	168.127
- Interessi attivi bancari e postali	€	1.112
- Interessi attivi su deposito sociale	€	2.875

Questa voce presenta un decremento di € 9.307 rispetto al precedente esercizio.

##### 70) ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

L'importo totale di € 21.687 corrisponde ai ricavi per servizi di consulenza e formazione a soci ed enti pubblici, e presenta un incremento di € 14.677 rispetto all'esercizio precedente .

##### 80) PROVENTI STRAORDINARI

Il totale di € 1.710 è così suddiviso:

- Contributi vari ricevuti da terzi	€	153
- Abbuoni/arrotondamenti attivi	€	15
- Sopravvenienze attive	€	185
-Rivalsa spese legali/recupero crediti	€	1.357

La voce ha avuto un decremento di € 474 rispetto al precedente esercizio.

Con riferimento a quanto previsto dall'art. 2427 nr. 11 del Codice Civile si rileva che la voce sopravvenienze attive contiene proventi da partecipazione diversi da dividendi per € 6 relativi all'aumento gratuito della partecipazione nelle Coop. Mag4 Piemonte.

#### **PARTE D)**

##### **ALTRE INFORMAZIONI**

##### MISURE MINIME DI SICUREZZA IN TEMA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

In merito agli adempimenti previsti dal D.Lgs. 196/2003 la cooperativa ha provveduto ad adottare le misure minime in tema di protezione dei dati personali.

##### NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI PER CATEGORIA

La cooperativa al 31.12.11 ha 5 dipendenti assunti a tempo indeterminato con un rapporto part time. Il contratto di lavoro applicato è quello delle "cooperative sociali", livello E1. L'organico ha seguito la seguente evoluzione:

Organico	30/12/10	30/12/11	Variazioni
Dirigenti	0	0	0

Impiegati	5	5	0
Operai	0	0	0
Altri	0	0	0
Totale	5	5	0

#### COMPENSO, CREDITI EROGATI E GARANZIE PRESTATE AD AMMINISTRATORI E SINDACI

Nell'esercizio 2011 non è stato corrisposto nessun compenso a favore degli amministratori, a cui sono stati unicamente rimborsate le spese di viaggio e trasferta sostenute per conto della cooperativa. A seguito di specifica delibera assembleare è stato corrisposto un compenso ai Sindaci pari a € 3.640. Non sono stati erogati crediti o garanzie a favore di amministratori e sindaci.

#### IMPRESA CAPOGRUPPO

Non esiste alcuna impresa capogruppo.

#### IMPOSTE DIFFERITE

Le imposte differite non sono state inserite a bilancio in quanto non sono di valore rilevante.

#### DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA DEI DEBITI E DEI CREDITI

In riferimento all'articolo 2427 comma 1 nr. 6 C.C. si attesta che tutti i debiti ed i crediti in essere riguardano esclusivamente il territorio nazionale e pertanto possono essere così suddivisi per area geografica:

	Italia	Europa	Resto del Mondo
CREDITI VS. ENTI CREDITIZI	153.593	0	0
CREDITI VS. ENTI FINANZIARI	0	0	0
CREDITI VS. LA CLIENTELA	2.485.110	0	0
ALTRE ATTIVITA'	15.473	0	0
<b>TOTALE CREDITI</b>	<b>2.654.176</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
DEBITI VS. ENTI FINANZIARI	0	0	0
ALTRE PASSIVITA'	25.182	0	0
FONDI IMPOSTE E TASSE	1.961	0	0
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>27.143</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### RENDICONTO FINANZIARIO

Di seguito viene esposto il rendiconto finanziario al 31/12/2011 sia per flussi di liquidità per fonti e impieghi che per risultati intermedi.

<b>RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI LIQUIDITA' PER FONTI E IMPIEGHI</b>		
<b>FONTI</b>		
AUTOFINANZIAMENTO		15.757
Utile d'esercizio	16	
Ammortamenti	3.122	
Accantonamento TFR	5.219	
Accantonamento rischi su crediti	7.400	
<b>ALTRE FONTI DELLA GESTIONE REDDITUALE</b>		<b>14.200</b>
Aumento debiti v/fornitori	2.804	
Aumento debiti v/lavoratori	7.183	

Riduzione altro attivo circolante	4.213	
<b>FONTI DELLA GESTIONE EXTRA-REDDITUALE</b>		287.812
Aumento capitale sociale e vendita azioni proprie	287.812	
Disinvestimenti	0	
<b>TOTALE FONTI</b>		<b>317.769</b>
<b>IMPIEGHI</b>		
<b>IMPIEGHI DELLA GESTIONE REDDITUALE</b>		51.128
Aumento crediti commerciali v/privati	47.989	
Diminuzione altro passivo a breve	3.139	
<b>IMPIEGHI DELLA GESTIONE EXTRA-REDDITUALE</b>		279.534
Rimborso capitale sociale e acquisto azioni proprie	255.060	
Versamento al fondo mutualistico	268	
Distribuzione utile attraverso aumento gratuito capitale sociale	5.973	
Investimenti in immobilizzazioni materiali	17.226	
Investimenti in immobilizzazioni immateriali	0	
Investimenti in immobilizzazioni finanziarie	1.007	
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>		<b>330.662</b>
DISPONIBILITA' INIZIALE DI CASSA E BANCA		175.069
Flusso di cassa assorbito dalla gestione complessiva (totale fonti – totale impieghi)		-12.893
DISPONIBILITA' FINALE DI CASSA E BANCA		162.176
<b>RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI LIQUIDITA' PER RISULTATI INTERMEDI</b>		
A.DISPONIBILITA' INIZIALE DI CASSA E BANCA		175.069
B.CASH FLOW (AUTOFINANZIAMENTO)		15.757
Utile d'esercizio	16	
Ammortamenti	3.122	
Accantonamento TFR	5.219	
Accantonamento a rischi su crediti	7.400	
C.VARIAZIONI DEL CAPITALE CIRCOLANTE		-36.928
Variazione attivo a breve	-43.776	
Variazione passivo a breve	6.848	
D(B+C).FLUSSO MONETARIO DELLA GESTIONE OPERATIVA		-21.171
E.INVESTIMENTI NETTI (INVESTIMENTI - DISINVESTIMENTI)		18.233
F(D-E).FLUSSO MONETARIO ASSORBITO DOPO GLI INVESTIMENTI		-39.404
G.FLUSSO PRODOTTO DAI FINANZIAMENTI E DAL CAPITALE PROPRIO		26.511
Distribuzione utile attraverso aumento gratuito capitale sociale	-5.973	
Variazioni del patrimonio netto	32.484	
H(F+G).FLUSSO MONETARIO TOTALE ASSORBITO		-12.893
I(A+H).DISPONIBILITA' FINALE DI CASSA E BANCA		162.176

Reggio Emilia, 05/03/2012

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Moschetti Renato

# "MAG 6 Società cooperativa"

Sede legale: REGGIO EMILIA Via Mozart 10/1;

P.IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 01360970352

Albo Società Cooperative a mutualità prevalente nr. A119405

Albo intermediari finanziari c/o Banca d'Italia nr. 9382

C.C.I.A.A. di Reggio Emilia REA n. 179612

Capitale sociale € 2.465.116,26

## **RELAZIONE SULLA GESTIONE**

### **BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2011**

La presente Relazione di Gestione, che corredo il Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2011, è redatta in ottemperanza all'art. 2428 del Cod. Civ. ed al D. lgs. 27 gennaio 1992 n. 87, prevedendo le seguenti indicazioni:

#### **1) Andamento della gestione e situazione della Società;**

#### **2) Notizie particolari su:**

- a) Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- b) Evoluzione prevedibile della gestione;
- c) Altre informazioni

#### **3) Proposte sulla destinazione dell'utile di esercizio;**

#### **1) ANDAMENTO DELLA GESTIONE E SITUAZIONE DELLA SOCIETÀ**

Il bilancio d'esercizio al 31/12/11 evidenzia un utile di € 16 e si riassume nei seguenti valori:

<b>VOCE</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Stato Patrimoniale:</b>		
Attività	2.687.139	2.691.211
Passività	105.186	135.785
Patrimonio netto	2.581.937	2.546.478
Utile dell'esercizio	16	8.948
Conti impegni e rischi ed altri conti d'ordine	0	0
<b>Conto Economico:</b>		
Ricavi e Proventi	195.511	190.616
Costi ed Oneri	195.495	181.668
Utile dell'esercizio	16	8.948

#### **Sulla situazione Patrimoniale si osserva quanto segue:**

◆ Continua positivamente la politica di capitalizzazione della cooperativa, l'ammontare complessivo delle riserve indivisibili passa da € 113.611 al 31/12/10 a € 116.817 al 31/12/11

◆ Anche l'andamento dell'erogazione dei prestiti sociali procede positivamente: l'ammontare dei prestiti in essere al 31 dicembre è pari a € 2.474.814, con un incremento di € 42.771 rispetto all'esercizio precedente.

◆ Il capitale sociale della cooperativa è aumentato di € 32.248, mentre la base sociale è aumentata di 39 unità (54 nuovi soci, 9 receduti e 6 deceduti), passando da 1.266 soci al 31/12/10 a 1.305 soci al 31/12/11.

Indicatori di solidità:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Margine primario di struttura	1.136.961	1.284.042
Quoziente primario di struttura	1,79	2,01
Margine secondario di struttura	1.149.923	1.291.785
Quoziente secondario di struttura	1,80	2,02

Indici sulla struttura dei finanziamenti:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Quoziente di indebitamento complessivo	0,02	0,03
Quoziente di indebitamento finanziario	0,00	0,02

#### **Sul Conto Economico si rileva quanto segue:**

◆ La cooperativa, dal 01 gennaio al 31 dicembre, ha avuto in carico cinque soci lavoratori part-time a tempo indeterminato. Il costo lordo è stato pari a € 113.920 .

◆ Il rendimento finanziario ottenuto rapportando gli interessi attivi prodotti rispetto al capitale sociale raccolto al 30 giugno ha avuto una leggera flessione passando dal 7,52% nel 2010 al 7,03% nel 2011.

◆ E' stato accantonato a rischi su crediti la somma di € 7.400 che porta il relativo Fondo ad una somma complessiva di € 64.600, così da permettere alla cooperativa di affrontare nel modo migliore anche il recupero dei crediti più in difficoltà.

Margini intermedi di reddito:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Margine operativo Lordo (MOL)	21.790	28.620
Risultato Operativo	11.268	18.806
EBIT normalizzato	5.298	14.446
EBIT integrale	5.235	14.449

#### **Informazioni attinenti al personale**

La cooperativa ha avuto in carico per tutto l'esercizio 5 soci con contratto part-time a tempo indeterminato; non vi è stato nessun caso di morte o infortunio grave sul lavoro né di addebiti in ordine a malattie professionali.

#### **Informazioni attinenti all'ambiente**

La cooperativa non ha avuto nessuna condanna o sanzione per reati o danni ambientali.

### **2) NOTIZIE PARTICOLARI**

#### **a) Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio;**

Non vi sono fatti di particolare rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

## **b)Evoluzione prevedibile della gestione;**

Crediamo che vi siano tutte le condizioni per permettere alla cooperativa di continuare positivamente la propria gestione in continuità rispetto a quanto fatto sino ad oggi.

## **c)Altre informazioni;**

### -Informazioni relative alle parti correlate

Non ci sono state operazioni relative con parti correlate rilevanti e concluse a condizioni di mercato non normali.

### -Attività di ricerca e sviluppo

Non sono presenti in bilancio specifiche voci di costo relative all'attività di ricerca e sviluppo.

### -Strumenti finanziari

La cooperativa, ai sensi dell'articolo 2428 comma 6 bis del Codice Civile, non utilizza strumenti finanziari.

### -Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime

Non esistono imprese controllate, collegate, controllanti.

### -Azioni proprie o quote di società controllanti acquistate o alienate dalla società

Durante l'esercizio la cooperativa ha acquistato complessivamente nr. 9.062,83 azioni proprie per un importo pari a € 226.570,82 corrispondente all' 8,56% del capitale sociale al 31/12/11, provvedendo a rivenderle per lo stesso importo entro la fine dell'esercizio. Tali operazioni sono state deliberate dal Consiglio di Amministrazione per rispondere al bisogno di liquidità manifestato dai soci richiedenti. L'importo massimo di azioni di proprietà possedute durante l'esercizio è stato pari a € 70.211,41 .

### -Procedura di ammissione e carattere aperto della società

Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha accettato le domande di ammissione di 54 nuovi soci, senza avere nessun caso di rifiuto di domande da parte di aspiranti soci. Il Consiglio ha accettato tali domande trovandole rispondenti ai requisiti previsti dallo Statuto Sociale e valutando positivamente l'ingresso di questi nuovi soci rispetto al raggiungimento dello scopo sociale in generale e specificatamente per gli obiettivi dell'esercizio 2011.

### -Criteri seguiti nella gestione per il conseguimento degli scopi statutari

L'articolo 2 della Legge 59/1992 prevede che la relazione degli amministratori debba indicare specificatamente i criteri seguiti nella gestione per il conseguimento degli scopi statutari, in conformità con il carattere cooperativo della società. A tale riguardo ricordiamo che gli scopi sociali della nostra cooperativa sono:

- Promuovere una qualità alternativa dello sviluppo e del lavoro nelle forme della cooperazione, della autogestione e dell'associazionismo di base,
- Operare per uscire dalla logica del profitto e dello sfruttamento propri dello sviluppo capitalistico, verso una visione dello sviluppo che tenda ad escludere rapporti di lavoro subalterno ed a favorire invece rapporti di solidarietà e di uguaglianza sociale in un quadro generale di obiezione al sistema vigente.

- Sostenere iniziative che promuovano:

- a)una imprenditorialità finalizzata non solo allo sviluppo dell'impresa, oggi criterio dominante, ma anche alla crescita umana di coloro che lavorano nell'impresa e dei fruitori dei prodotti che l'impresa produce;
- b)l'accesso al lavoro, alla vita sociale, alla fruizione di strumenti o servizi da parte di coloro che oggi il mercato esclude;
- c)la riduzione degli impatti ambientali, la tutela del territorio, e la "rinnovabilità" delle risorse;
- d)l'autogestione intesa come promozione di una più profonda coscienza collettiva che faccia sperimentare un modo partecipativo di organizzarsi nel lavoro e nella vita di gruppo;
- e)la solidarietà tra i popoli e tra gli uomini e le donne per la costruzione di rapporti basati sulla nonviolenza, intesa come stile di vita e come metodo di organizzazione della vita sociale, economica e politica.



Per il raggiungimento di tali scopi abbiamo potenziato l'attività di raccolta di capitale sociale per poter, di conseguenza, incrementare l'erogazione di prestito sociale. Nel corso dell'anno, oltre a continuare l'attività finanziaria per radicare l'esperienza della finanza mutualistica e solidale a Firenze ed a Roma, abbiamo erogato complessivamente 40 nuovi prestiti estinguendone 35. Al 31/12/11 risultano pertanto in essere 202 prestiti con un incremento di 5 rispetto al 31/12/2010

Le iniziative sostenute finanziariamente e presentate ai soci nell'arco dell'esercizio durante le assemblee dei soci crediamo rispettino in pieno i principi espressi dall'oggetto sociale.

I criteri seguiti nella nostra gestione sono quelli fondanti la nostra stessa esperienza e cioè:

- Trasparenza attraverso frequenti informazioni ai Soci e attraverso la promozione di rapporti diretti fra essi;
- Partecipazione/Autogestione attraverso frequenti Assemblee dei Soci dove approfondire il confronto sul cammino della nostra cooperativa. Abbiamo in cantiere il terzo Bilancio Sociale della cooperativa, voluto anche come un'efficace strumento di partecipazione a disposizione dei soci.
- Pluralità della nostra esperienza, rifiutando le logiche discriminanti dettate da interessi di gruppo di qualsiasi natura;
- Eticità della nostra attività economica, come valore discriminante per i progetti da sostenere e come valore di riferimento per le condizioni da applicare.

### **3) PROPOSTE SULLA DESTINAZIONE DELL'UTILE DI ESERCIZIO**

Il bilancio al 31 dicembre 2011 si chiude con un utile di € 16. Il Consiglio di Amministrazione propone di destinarlo nel seguente modo:

- € 5 (pari al 30%) alla Riserva Legale Indivisibile;
- € 0 (€ 0,48 pari al 3%) al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- € 11 alla Riserva Statutaria Indivisibile;

Nell'invitarvi ad approvare il progetto di bilancio e nota integrativa e la relazione di gestione, nonché la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, restiamo a disposizione per fornire in Assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Reggio Emilia, il 05/03/2012

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Moschetti Renato