

# "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 € 2.250.344,06

## **BILANCIO AL 31/12/2012**

### **A1 STATO PATRIMONIALE**

#### **ATTIVO**

		<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
10CASSA E DISPONIBILITA'		5.865	8.583
20CREDITI VS. ENTI CREDITIZI		239.520	153.593
a) a vista	239.520	153.593	
40CREDITI VS. LA CLIENTELA		2.179.778	2.485.110
70PARTECIPAZIONI		3.311	3.128
90IMMOBILIZZ. IMMATERIALI		0	0
100IMMOBILIZZ.NI MATERIALI		23.080	20.577
a) macchine ufficio	30.793	28.313	
(fondo ammort. macchine ufficio)	- 28.376	- 26.990	
b) mobili ufficio	5.801	5.801	
(fondo ammort. mobili ufficio)	-3.069	- 2.622	
c) spese ristrutturazione locali in affitto	22.719	17.021	
(fondo ammort. spese ristr.ne locali in affitto)	- 4788	-946	
c) altri beni materiali	4.201	3.689	
(fondo ammort. altri beni materiali)	-4.201	- 3.689	
130ALTRE ATTIVITA'		17.335	15.473
140RATEI E RISCONTI ATTIVI		0	675
a) ratei attivi	0	0	
b) risconti attivi	0	675	
<b>TOTALE ATTIVO</b>		<b>2.468.889</b>	<b>2.687.139</b>

#### **PASSIVO**

50ALTRE PASSIVITA'	23.313	25.182
60RATEI E RISCONTI PASSIVI	211	481

a) ratei passivi	211		268
b) risconti passivi	0		213
70TRATTAMENTO FINE RAPPORTO		18.693	12.962
80FONDI PER RISCHI E ONERI		0	1.961
b) fondi imposte e tasse	0		1.961
90FONDI RISCHI SU CREDITI		68.499	64.600
120CAPITALE SOCIALE		2.250.344	2.465.116
140RISERVE		117.480	116.821
a) riserva legale	113.214		112.563
c) riserve statutarie	4.265		4.254
Riserve da arrotondamento	1		4
170UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		- 9.651	16
<b>TOTALE PASSIVO</b>		<b>2.468.889</b>	<b>2.687.139</b>
<b>GARANZIE E IMPEGNI</b>		0	0
10Garanzie rilasciate	0		0

## **A2 CONTO ECONOMICO**

### **COSTI**

		<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
10INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI		8	2.891
40SPESE AMMINISTRATIVE		171.714	177.577
a) spese per il personale	122.656		113.920
b) altre spese amm.ne	49.058		63.657
50RETTIFICHE SU IMMOBIL. MATER. E IMMAT.		6.188	3.122
60ALTRI ONERI DI GESTIONE		205	1.929
80ACCANT. RISCHI SU CREDITI		5.000	7.400
110ONERI STRAORDINARI		0	248
130IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		367	2.328
<b>TOTALE COSTI</b>		<b>183.482</b>	<b>195.495</b>
140UTILE DELL'ESERCIZIO		0	16
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>183.482</b>	<b>195.511</b>

### **RICAVI**

10INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIM.		164.465	172.114
70ALTRI PROVENTI DI GESTIONE		6.510	21.687
80PROVENTI STRAORDINARI		2.856	1.710
<b>TOTALE RICAVI</b>		<b>173.831</b>	<b>195.495</b>
100PERDITA D'ESERCIZIO		9.651	0
<b>TOTALE RICAVI</b>		<b>183.482</b>	<b>195.511</b>

Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Moschetti Renato

## **NOTA INTEGRATIVA DEL BILANCIO DELL'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2012**

### **CONTENUTO DEL BILANCIO**

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2012 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 98,48% (167.104/169.685). I ricavi prodotti attraverso lo scambio mutualistico con soci sono stati complessivamente pari a € 167.104, per € 163.175 relativamente ad interessi attivi su erogazione di prestiti sociali e per € 3.929 relativamente a consulenze e formazione. I ricavi prodotti attraverso consulenza e formazione verso terzi sono stati pari a € 2.581.

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 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 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;

#### 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 DISPONIBILITÀ

La voce "Cassa e disponibilità" presenta un saldo di € 5.865 così composto:

<i>Descrizione</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
--------------------	-------------	-------------

Cassa	816	3.457
Conto corrente postale	5.049	5.126
<b>Totale</b>	<b>5.865</b>	<b>8.583</b>

Il totale della voce è diminuito di € 2.718 rispetto all'esercizio precedente.

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

Il saldo totale di € 239.520 è dato dalla sommatoria di una carta di credito e dei saldi di tre c/c ordinari, quindi "a vista":

<i>Descrizione</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Carta di credito 3467	994	994
Banca Popolare Etica c/c. 100550	19.825	41.628
Banca Popolare Etica c/c. 133511	11.946	25.769
Banca Reggiana c/c.48668	206.755	85.202
<b>Totale</b>	<b>239.520</b>	<b>153.593</b>

L'incremento rispetto all'esercizio precedente è di € 85.927 .

#### 40) CREDITI VERSO LA CLIENTELA

I crediti verso la clientela ammontano in totale a € 2.179.778, con un decremento di € 305.332 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>TOTALE PRESTITI IN ESSERE</b>	<b>2.176.853</b>	<b>150.284</b>	<b>860.048</b>	<b>1.067.747</b>	<b>98.774</b>	<b>0</b>
<b>DETTAGLIO CREDITI PER CONSULENZE</b>						
La Collina Soc. coop. agricola	381	381				
Coop sociale La Quercia	1.307	1.307				
Az.Agr. Giardini Toscani	329	329				
Coop sociale L'Eco	908	908				
<b>TOTALE</b>	<b>2.179.778</b>	<b>153.209</b>	<b>860.048</b>	<b>1.067.747</b>	<b>98.774</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 alla socia Sarah Kennelly/Giardini Toscani di €. 37.964 vi sono cambiali a garanzia per € 34.000 .

#### 70) PARTECIPAZIONI

L'importo delle Partecipazioni presenti in bilancio è estremamente modesto, pari a € 3.311, e riguarda essenzialmente la nostra presenza in strutture a noi analoghe, come risulta dal seguente elenco:

<i>Descrizione</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Mag 2 Finance - Milano	61	61
Mag Servizi - Verona	1.026	1.026
Mag Soc.Mutua per l'autogestione - Verona	26	26
Mag4 Piemonte - Torino	637	631
Mag Venezia	125	125
Mag Roma	261	259
Associazione Verso Mag Firenze	1.175	1.000
<b>Totale</b>	<b>3.311</b>	<b>3.128</b>

L'incremento rispetto all'esercizio precedente è di € 183.

### 100) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali, al netto dei fondi ammortamento, ammontano a fine esercizio a € 23.080, e riguardano i mobili, le macchine da ufficio ed altri beni materiali strettamente necessarie per lo svolgimento della nostra attività. L'incremento rispetto all'esercizio precedente è di € 2.503. La movimentazione dell'esercizio è così sintetizzabile:

	<i><b>Macchine ufficio</b></i>	<i><b>Mobili ufficio</b></i>	<i><b>Spese ristruttur. Locali in affitto</b></i>	<i><b>Altri beni materiali</b></i>
<b>a)Esistenze iniziali (al netto dei fondi)</b>	<b>1.323</b>	<b>3.179</b>	<b>16.075</b>	<b>0</b>
b)acquisti	2.480	0	5.699	512
c)riprese di valore	0	0	0	0
d)rivalutazioni	0	0	0	0
e)altre variazioni incrementative	0	0	0	0
f)vendite	0	0	0	0
g)ammortamenti	- 1.386	- 447	- 3.843	- 512
h)svalutazioni durature	0	0	0	0
i)altre variazioni in diminuzione	0	0	0	0
<b>I)Rimanenze Finali</b>	<b>2.417</b>	<b>2.732</b>	<b>17.931</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. Le spese di ristrutturazione dei locali in affitto sono state ammortizzate in base alla durata del contratto d'affitto. 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 € 17.335, ed è composta dai seguenti conti:

<i><b>Descrizione</b></i>	<i><b>2012</b></i>	<i><b>2011</b></i>
Erario c/ritenute su interessi attivi	258	300
Cauzioni attive ENEL	116	107
Fornitori per note di accredito da ricevere	0	469
Deposito cauzionale per affitto sede	711	711
Erario c/ Irap	6.050	5.448
Inail c/anticipo contributi	548	498
Erario c/IVA a credito	0	22
Erario c/acconto IRES	1.661	2.052
Imposte anticipate	5.499	5.866
Credito per IRES da IRAP dipendenti	2.489	0
Erario c/imposte su rivalutazione TFR	3	0
<b>Totale</b>	<b>17.335</b>	<b>15.473</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.

L'incremento della voce rispetto all'esercizio precedente è di € 1.862 .

#### 140) RATEI E RISCONTI ATTIVI

La voce non è attiva al termine del presente esercizio. Il decremento rispetto all'esercizio precedente è pari a 675 €.

<i>Descrizione</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Risconti attivi revisione biennale	0	675
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>675</b>

#### PASSIVO

#### 50) ALTRE PASSIVITA'

Le altre passività sono composte dalle seguenti voci:

<i>Descrizione</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Capponi Claudio	0	393
ATS Consulenti Ass. Srl	290	0
Wind Telecomunicazioni Spa	204	196
Coenergie di Ravanetti Andrea	61	0
Urbana Coop Sociale a r.l.	511	479
Fatture da ricevere da fornitori	8.892	8.163
ACER Reggio Emilia	0	483
Associazione Soluzione Controversie Bancarie	0	149
<b>Totale debito verso fornitori</b>	<b>9.958</b>	<b>9.863</b>
Rit.fiscali da versare su aumento gratuito capitale sociale	2.015	455
Erario c/IVA	312	
Erario c/Irap dell'esercizio	4.678	6.104
Erario c/imposte su rivalut. TFR	0	11
Debito v/INAIL	520	566
<b>Totale debiti verso Erario</b>	<b>7.525</b>	<b>7.136</b>
Debito v/amministratori per rimb.spese	5.830	8.183
<b>Totale</b>	<b>23.313</b>	<b>25.182</b>

Il decremento rispetto all'esercizio precedente è di € 1.869 . 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	9.958	0	0	0	0	9.958
Debiti verso Erario	7.525	0	0	0	0	7.525
Debiti v/Amministratori	5.830	0	0	0	0	5.830
<b>Totali</b>	<b>23.313</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23.313</b>

#### 60) RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

<i>Descrizione</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Ratei passivi su spese condominiali	211	268
Ploquin contributi c/interessi futuri	0	213
<b>Totale</b>	<b>211</b>	<b>481</b>

Il decremento rispetto all'esercizio precedente è pari a € 270.

## 70) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

La voce risulta pari a € 18.693 e presenta un incremento di € 5.731 rispetto all'esercizio precedente.

## 80) FONDI PER RISCHI E ONERI

La voce non è attiva al termine del presente esercizio. Il decremento rispetto all'esercizio precedente è di 1.961 € .

## 90) FONDI RISCHI SU CREDITI

La voce presenta un saldo pari a € 68.499, con un incremento di € 3.899 rispetto all'esercizio precedente. La movimentazione dell'esercizio è stata la seguente:

Saldo al 31/12/11	64.600
Incremento per accantonamento dell'esercizio	5.000
Decremento per utilizzo dell'esercizi	- 1.101
Saldo al 31/12/12	68.499

## 120) CAPITALE SOCIALE

Il capitale sottoscritto e versato alla chiusura dell'esercizio ammonta a € 2.250.344 con un decremento di € 214.772 rispetto all'esercizio precedente.

## 140) RISERVE

La voce presenta un saldo complessivo di € 117.480 con un incremento di € 659 rispetto all'esercizio precedente.

## ANALISI DEI MOVIMENTI NELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

I movimenti del patrimonio netto sono riassunti nel seguente prospetto:

	<b>Capitale sociale ordinario</b>	<b>Riserva legale</b>	<b>Riserva statutaria indivisibile</b>	<b>Fondo mutualistico cooperaz.ne</b>	<b>Arrotondamenti</b>	<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>Totale</b>
<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>
Destinazione utile	0	5	11			- 16	
Sottoscrizione aumento capitale sociale	112.220						
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	- 326.346						
Accantonamento capitale soci deceduti a riserva	-646	646					
Perdita d'esercizio 2012						- 9.651	
<b>Saldo al 31/12/2012</b>	<b>2.250.344</b>	<b>113.214</b>	<b>4.265</b>		<b>1</b>	<b>- 9.651</b>	<b>2.258.173</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>
98.604,64	4.488,80	- 13.079,68	90.013,76



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 € 1):

<b>Descrizione</b>	<b>Saldo al 31.12.12</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	2.250.344		2.250.344		
Riserva legale	113.214	B	113.214	0	0
Riserva Statutaria	4.265	B	4.265	0	0
Totale	2.367.823		2.367.823		
Quota distribuibile			0		
Quota non distribuibile			2.367.823		

\*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 € 8, e sono diminuiti di € 2.883 rispetto al precedente esercizio.

#### 40) SPESE AMMINISTRATIVE

Le spese amministrative sono composte da spese per il personale pari a € 122.656 e altre spese per € 49.058 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	€	4.358
-Consulenze	€	4.132
-IRAP	€	4.678
-Compenso e contributi per collaboratori	€	5.460
-Pedaggi autostradali e altre spese di viaggio	€	4.711
-Affitti passivi e spese condominiali	€	2.912
- Compenso Collegio Sindacale	€	3.640
-I.V.A. indetraibile da pro-rata	€	4.245
- Assistenza macchine ufficio e software	€	2.525
-Spese telefoniche	€	1.365
-Elaborazioni e prestazioni amministrative	€	1.653

L'ammontare totale della voce è di € 171.714, con un decremento di € 5.863 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 € 3.066 rispetto all'esercizio precedente.

#### 60) ALTRI ONERI DI GESTIONE

Questa voce, per un totale di € 205, raccoglie esclusivamente spese legali e altre spese per il recupero crediti e presenta un decremento di € 1.724 rispetto all'esercizio precedente.

#### 80) ACCANTONAMENTO RISCHI SU CREDITI

L'accantonamento totale di € 5.000 presenta un decremento di € 2.400 rispetto all'esercizio precedente.

#### 110) ONERI STRAORDINARI

La voce non è attiva al termine del presente esercizio. Presenta un decremento di € 248 rispetto all'esercizio precedente.

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

Questa voce comprende esclusivamente la quota di € 367 di competenza dell'esercizio relativamente alle imposte anticipate nell'esercizio 2009. Presenta un decremento di € 1.961 rispetto all'esercizio precedente.

#### RICAVI

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

Il totale degli interessi attivi e proventi finanziari ammonta a € 164.465 ed è così suddiviso:

- Interessi attivi su prestiti sociali	€	163.175
- Interessi attivi bancari e postali	€	1.290

Questa voce presenta un decremento di € 7.649 rispetto al precedente esercizio.

##### 70) ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

L'importo totale di € 6.510 corrisponde ai ricavi per servizi di consulenza e formazione, e presenta un decremento di € 15.177 rispetto all'esercizio precedente.

##### 80) PROVENTI STRAORDINARI

Il totale di € 2.856 è così suddiviso:

- Contributi vari ricevuti da terzi	€	80
- Abbuoni/arrotondamenti attivi	€	20
- Sopravvenienze attive	€	2.551
-Rivalsa spese legali/recupero crediti	€	205

La voce ha avuto un incremento di € 1.146 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 € 8 relativi all'aumento gratuito della partecipazione nelle Coop. Mag4 Piemonte e Mag Roma.

#### **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 31.12.12 ha 6 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	30/12/11	30/12/12	Variazioni
Dirigenti	0	0	0
Impiegati	5	6	1
Operai	0	0	0
Altri	0	0	0
Totale	5	6	1

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

Nell'esercizio 2012 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	239.520	0	0
CREDITI VS. LA CLIENTELA	2.179.778	0	0
ALTRE ATTIVITA'	17.335	0	0
<b>TOTALE CREDITI</b>	<b>2.436.633</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
ALTRE PASSIVITA'	23.313	0	0
FONDI IMPOSTE E TASSE	0	0	0
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>23.313</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### RENDICONTO FINANZIARIO

Di seguito viene esposto il rendiconto finanziario al 31/12/2012 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		6.167
Perdita d'esercizio	- 9.651	
Ammortamenti	6.188	
Accantonamento TFR	5.731	
Accantonamento rischi su crediti (al netto dell'utilizzo)	3.899	
<b>ALTRE FONTI DELLA GESTIONE REDDITUALE</b>		<b>305.427</b>
Aumento debiti v/fornitori	95	
Riduzione crediti v/clienti	305.332	
<b>FONTI DELLA GESTIONE EXTRA-REDDITUALE</b>		<b>374.568</b>
Aumento capitale sociale e vendita azioni proprie	374.568	
Disinvestimenti	0	
<b>TOTALE FONTI</b>		<b>686.162</b>
<b>IMPIEGHI</b>		
<b>IMPIEGHI DELLA GESTIONE REDDITUALE</b>		<b>5.382</b>
Aumento altro attivo circolante	1.187	
Diminuzione debiti v/lavoratori	2.353	
Diminuzione altro passivo a breve	1.842	

IMPIEGHI DELLA GESTIONE EXTRA-REDDITUALE		597.571
Rimborso capitale sociale e acquisto azioni proprie	588.697	
Investimenti in immobilizzazioni materiali	8.691	
Investimenti in immobilizzazioni immateriali	0	
Investimenti in immobilizzazioni finanziarie	183	
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>		<b>602.953</b>
DISPONIBILITA' INIZIALE DI CASSA E BANCA		162.176
Flusso di cassa generato dalla gestione complessiva (totale fonti – totale impieghi)		83.209
DISPONIBILITA' FINALE DI CASSA E BANCA		<b>245.385</b>
<b>RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI LIQUIDITA' PER RISULTATI INTERMEDI</b>		
A.DISPONIBILITA' INIZIALE DI CASSA E BANCA		162.176
B.CASH FLOW (AUTOFINANZIAMENTO)		6.167
Perdita d'esercizio	- 9.651	
Ammortamenti	6.188	
Accantonamento TFR	5.731	
Accantonamento a rischi su crediti (al netto dell'utilizzo)	3.899	
C.VARIAZIONI DEL CAPITALE CIRCOLANTE		300.045
Variazione attivo a breve	304.145	
Variazione passivo a breve	- 4.100	
D(B+C).FLUSSO MONETARIO DELLA GESTIONE OPERATIVA		306.212
E.INVESTIMENTI NETTI (INVESTIMENTI - DISINVESTIMENTI)		8.874
F(D-E).FLUSSO MONETARIO ASSORBITO DOPO GLI INVESTIMENTI		297.338
G.FLUSSO PRODOTTO DAI FINANZIAMENTI E DAL CAPITALE PROPRIO		- 214.129
Distribuzione utile attraverso aumento gratuito capitale sociale	0	
Variazioni del patrimonio netto	- 214.129	
H(F+G).FLUSSO MONETARIO TOTALE PRODOTTO		83.209
I(A+H).DISPONIBILITA' FINALE DI CASSA E BANCA		<b>245.385</b>

Reggio Emilia, 11/03/2013

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 € 2.250.344,06

## **RELAZIONE SULLA GESTIONE**

### **BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2012**

La presente Relazione di Gestione, che correda il Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2012, 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 31/12/12 evidenzia una perdita di € 9.651 e si riassume nei seguenti valori:

<b>VOCE</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Stato Patrimoniale:</b>		
Attività	2.468.889	2.687.139
Passività	110.716	105.186
Patrimonio netto	2.367.824	2.581.937
Risultato dell'esercizio	- 9.651	16
Conti impegni e rischi ed altri conti d'ordine	0	0
<b>Conto Economico:</b>		
Ricavi e Proventi	173.831	195.511
Costi ed Oneri	183.482	195.495
Risultato dell'esercizio	- 9.651	16

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

◆In vista della nascita della Coop Mag Firenze la nostra cooperativa ha reso ai soggetti fondatori, che sono receduti totalmente da Mag6, la somma complessiva di € 318.745. Tale uscita ha comportato una riduzione sia

del capitale sociale che dei prestiti in essere, e specificatamente:

-I prestiti sociali in essere al 31 dicembre sono pari a € 2.176.853, con un decremento di € 297.961 rispetto all'esercizio precedente.

-Il capitale sociale della cooperativa al 31 dicembre è pari a € 2.250.344, con un decremento di € 214.772 rispetto all'esercizio precedente, mentre la base sociale è aumentata di 27 unità (40 nuovi soci, 11 receduti e 2 deceduti), passando da 1.305 soci al 31/12/11 a 1.332 soci al 31/12/12). Il decremento è stato contenuto anche grazie all'ingresso di nuovi soci, tra cui Banca Popolare Etica, divenuta socia di Mag6 con una partecipazione di 100.000 €.

Indicatori di solidità:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Margine primario di struttura	1.219.726	1.136.961
Quoziente primario di struttura	2,07	1,79
Margine secondario di struttura	1.238.419	1.149.923
Quoziente secondario di struttura	2,09	1,80

Indici sulla struttura dei finanziamenti:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Quoziente di indebitamento complessivo	0,02	0,02
Quoziente di indebitamento finanziario	0,00	0,00

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

◆La cooperativa ha in carico sei soci lavoratori part-time a tempo indeterminato. Il costo lordo è stato pari a € 122.656 .

◆Il rendimento finanziario ottenuto rapportando gli interessi attivi prodotti rispetto al capitale sociale raccolto al 30 giugno ha avuto una leggera flessione passando dal 7,03% nel 2011 al 6,98% nel 2012.

◆E' stato accantonato a rischi su crediti la somma di € 5.000, portando il relativo Fondo ad una somma complessiva di € 68.499, così da permettere alla cooperativa di affrontare nel modo migliore anche il recupero dei crediti più in difficoltà.

Margini intermedi di reddito:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Margine operativo Lordo (MOL)	7.372	21.790
Risultato Operativo	- 3.816	11.268
EBIT normalizzato	- 11.829	5.298
EBIT integrale	- 9.276	5.235

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

La cooperativa ha avuto in carico per tutto l'esercizio 5 soci-lavoratori ed un sesto a partire dal 01 aprile, tutti con contratto part-time a tempo indeterminato; non vi è stato nessun caso di morte o infortunio grave sul lavoro ne 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, prevedendo un bilancio 2013 con un risultato economico in pareggio.

### **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. 10.493,93 azioni proprie per un importo pari a € 262.348,19 corrispondente all'11,66% del capitale sociale al 31/12/12, 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 € 74.886,40 .

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

Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha accettato le domande di ammissione di 40 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 2012.

#### -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.

Nel corso dell'anno abbiamo erogato complessivamente 13 nuovi prestiti estinguendone 28. Al 31/12/12 risultano pertanto in essere 187 prestiti con un decremento di 15 rispetto al 31/12/2011.

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. Stiamo portando a termine il Bilancio Sociale 2012 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 COPERTURA DELLA PERDITA DI ESERCIZIO**

Il bilancio al 31 dicembre 2012 si chiude con una perdita di € 9.651. Tale risultato, il primo negativo nella storia della cooperativa, si ritiene straordinario ed episodico. E' dovuto principalmente al calo dei ricavi su consulenze e su interessi attivi, conseguenza anche della necessità di recuperare liquidità per il rimborso effettuato a favore delle realtà che hanno costituito Mag Firenze.

Il Consiglio di Amministrazione propone di coprire la perdita utilizzando la riserva legale, attualmente ammontante a € 113.214 .

Reggio Emilia, il 11/03/2013

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Moschetti Renato