

# "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 € 2.436.769,58

## **BILANCIO AL 31/12/2013**

### **A1 STATO PATRIMONIALE**

#### **ATTIVO**

		<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
10CASSA E DISPONIBILITA'		1.470	5.865
20CREDITI VS. ENTI CREDITIZI		311.250	239.520
a) a vista	311.250	239.520	
40CREDITI VS. LA CLIENTELA		2.287.454	2.179.778
70PARTECIPAZIONI		3.311	3.311
90IMMOBILIZZ. IMMATERIALI		917	0
100IMMOBILIZZ.NI MATERIALI		18.348	23.080
a) macchine ufficio	30.569	30.793	
(fondo ammort. macchine ufficio)	- 28.594	- 28.376	
b) mobili ufficio	5.801	5.801	
(fondo ammort. mobili ufficio)	-3.517	-3.069	
c) spese ristrutturazione locali in affitto	22.719	22.719	
(fondo ammort. spese ristr.ne locali in affitto)	- 8.630	- 4788	
c) altri beni materiali	4.364	4.201	
(fondo ammort. altri beni materiali)	-4.364	-4.201	
130ALTRE ATTIVITA'		15.158	17.335
140RATEI E RISCONTI ATTIVI		1.735	0
a) ratei attivi	0	0	
b) risconti attivi	1.735	0	
<b>TOTALE ATTIVO</b>		<b>2.639.643</b>	<b>2.468.889</b>

**PASSIVO**

50ALTRE PASSIVITA'		17.674	23.313
60RATEI E RISCONTI PASSIVI		926	211
a) ratei passivi	926		211
b) risconti passivi	0		0
70TRATTAMENTO FINE RAPPORTO		19.975	18.693
90FONDI RISCHI SU CREDITI		68.499	68.499
120CAPITALE SOCIALE		2.436.770	2.250.344
140RISERVE		107.830	117.480
a) riserva legale	103.563		113.214
c) riserve statutarie	4.265		4.265
Riserve da arrotondamento	2		1
170UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		- 12.031	- 9.651
<b>TOTALE PASSIVO</b>		<b>2.639.643</b>	<b>2.468.889</b>

**GARANZIE E IMPEGNI**

10Garanzie rilasciate	0	0	0
-----------------------	---	---	---

**A2 CONTO ECONOMICO****COSTI**

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
10INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI		6	8
40SPESE AMMINISTRATIVE		170.517	171.714
a) spese per il personale	123.657		122.656
b) altre spese amm.ne	46.860		49.058
50RETTIFICHE SU IMMOBIL. MATER. E IMMAT.		5.484	6.188
60ALTRI ONERI DI GESTIONE		1.669	205
80ACCANT. RISCHI SU CREDITI		0	5.000
110ONERI STRAORDINARI		2	0
130IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		367	367
<b>TOTALE COSTI</b>		<b>178.045</b>	<b>183.482</b>
140UTILE DELL'ESERCIZIO		0	0
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>178.045</b>	<b>183.482</b>

**RICAVI**

10INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIM.		159.402	164.465
70ALTRI PROVENTI DI GESTIONE		4.273	6.510
80PROVENTI STRAORDINARI		2.339	2.856
<b>TOTALE RICAVI</b>		<b>166.014</b>	<b>173.831</b>
100PERDITA D'ESERCIZIO		12.031	9.651
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>178.045</b>	<b>183.482</b>

Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Enrico Manzo

## **NOTA INTEGRATIVA DEL BILANCIO DELL'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2013**

### **CONTENUTO DEL BILANCIO**

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2013, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante, corrispondente alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute, ed 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.

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 100,00% . I ricavi prodotti attraverso lo scambio mutualistico con soci sono stati complessivamente pari a € 162.598, per € 158.325 relativamente ad interessi attivi su erogazione di prestiti sociali e per € 4.273 relativamente a consulenze e formazione.

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 dalla 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 espese 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 espese 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 € 1.470 così composto:

<i>Descrizione</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Cassa	71	816
Conto corrente postale	1.399	5.049

<b>Totale</b>	<b>1.470</b>	<b>5.865</b>
---------------	--------------	--------------

Il totale della voce è diminuito di € 4.395 rispetto all'esercizio precedente.

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

Il saldo totale di € 311.250 è dato dalla sommatoria di una carta di credito e dei saldi di tre c/c ordinari, quindi "a vista":

<i>Descrizione</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Carta di credito 3467	994	994
Banca Popolare Etica c/c. 100550	29.903	19.825
Banca Popolare Etica c/c. 133511	1.235	11.946
Banca Reggiana c/c.48668	279.118	206.755
<b>Totale</b>	<b>311.250</b>	<b>239.520</b>

L'incremento rispetto all'esercizio precedente è di € 71.730 .

#### 40) CREDITI VERSO LA CLIENTELA

I crediti verso la clientela ammontano in totale a € 2.287.454, con un incremento di € 107.676 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>2.285.297</b>	<b>121.080</b>	<b>778.395</b>	<b>1.212.744</b>	<b>173.078</b>	<b>0</b>
<b>DETTAGLIO CREDITI PER CONSULENZE</b>						
L'Officina delle fate	1.333	1.333				
Coop sociale L'Eco	824	824				
<b>TOTALE</b>	<b>2.287.454</b>	<b>123.237</b>	<b>778.395</b>	<b>1.212.744</b>	<b>173.078</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 € 34.145 vi sono cambiali a garanzia per € 28.000 .

#### 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>2013</b>	<b>2012</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	637
Mag Venezia	125	125
Mag Roma	261	261
Mag Firenze	1.175	1.175
<b>Totale</b>	<b>3.311</b>	<b>3.311</b>

L'importo è invariato rispetto all'esercizio precedente.

#### 90) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali, al netto degli ammortamenti diretti, ammontano a fine esercizio a € 917, e riguardano programmi software ed altri beni immateriali strettamente necessarie per lo svolgimento della nostra attività. L'incremento rispetto all'esercizio precedente è di € 917. La movimentazione dell'esercizio è così

sintetizzabile:

	<i>Programmi software</i>	<i>Costi pluriennali diversi</i>
<b>a)Esistenze iniziali (al netto dei fondi)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
b)acquisti	200	980
c)riprese di valore	0	0
d)rivalutazioni	0	0
e)altre variazioni incrementative	0	0
f)vendite	0	0
g)ammortamenti	- 67	- 196
h)svlutazioni durature	0	0
i)altre variazioni in diminuzione	0	0
<b>I)Rimanenze Finali</b>	<b>133</b>	<b>784</b>

Gli ammortamenti dei programmi software sono stati pari ad un terzo del valore di acquisto. Per gli ammortamenti dei costi pluriennali diversi è stata applicata la percentuale del 20% .

#### 100) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali, al netto dei fondi ammortamento, ammontano a fine esercizio a € 18.348, e riguardano i mobili, le macchine da ufficio ed altri beni materiali strettamente necessari per lo svolgimento della nostra attività. Il decremento rispetto all'esercizio precedente è di € 4.732. La movimentazione dell'esercizio è così sintetizzabile:

	<i>Macchine ufficio</i>	<i>Mobili ufficio</i>	<i>Spese ristruttur. Locali in affitto</i>	<i>Altri beni materiali</i>
<b>a)Esistenze iniziali (al netto dei fondi)</b>	<b>2.417</b>	<b>2.732</b>	<b>17.931</b>	<b>0</b>
b)acquisti	326	0	0	163
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	- 768	- 448	- 3.842	- 163
h)svlutazioni durature	0	0	0	0
i)altre variazioni in diminuzione	0	0	0	0
<b>I)Rimanenze Finali</b>	<b>1.975</b>	<b>2.284</b>	<b>14.089</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 € 15.158, ed è composta dai seguenti conti:

<i>Descrizione</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
--------------------	-------------	-------------

Erario c/ritenute su interessi attivi	213	258
Cauzioni attive Trenta	58	116
Add. Comunale da 730	33	0
Deposito cauzionale per affitto sede	711	711
Erario c/ Irap	6.081	6.050
Inail c/anticipo contributi	67	548
Erario c/IVA a credito	163	0
Erario c/acconto IRES	0	1.661
Imposte anticipate	5.132	5.499
Credito per IRES da IRAP dipendenti	2.489	2.489
Erario c/imposte su rivalutazione TFR	17	3
Concess. C/Irpef su retrib. Cod 1001	194	0
<b>Totale</b>	<b>15.158</b>	<b>17.335</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 € 2.177 .

#### 140) RATEI E RISCONTI ATTIVI

La voce presenta il seguente dettaglio:

<i>Descrizione</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Risconti attivi revisione biennale	675	0
Risconti attivi buoni pasto	1.060	0
<b>Totale</b>	<b>1.735</b>	<b>0</b>

L'incremento rispetto all'esercizio precedente è di 1.735 €.

#### PASSIVO

#### 50) ALTRE PASSIVITA'

Le altre passività sono composte dalle seguenti voci:

<i>Descrizione</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Capponi Claudio	447	0
ATS Consulenti Ass. Srl	293	290
Wind Telecomunicazioni Spa	212	204
Coenergie di Ravanetti Andrea	0	61
Urbana Coop Sociale a r.l.	0	511
Fatture da ricevere da fornitori	8.984	8.892
Coop sociale Il Fiore	15	0
Trenta Spa	257	0
<b>Totale debito verso fornitori</b>	<b>10.208</b>	<b>9.958</b>
Rit.fiscali da versare su aumento gratuito capitale sociale	135	2.015
Erario c/IVA	0	312
Erario c/Irap dell'esercizio	4.284	4.678
Erario c/imposte su rivalut. TFR	0	0
Debito v/INAIL	0	520

<b>Totale debiti verso Erario</b>	<b>4.419</b>	<b>7.525</b>
Debito v/amministratori per rimb.spese	3.014	5.830
Debiti verso soci-lavoratori	33	0
<b>Totale</b>	<b>17.674</b>	<b>23.313</b>

Il decremento rispetto all'esercizio precedente è di € 5.639 . 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	10.208	0	0	0	0	<b>10.208</b>
Debiti verso Erario	4.419	0	0	0	0	<b>4.419</b>
Debiti v/Amministratori e soci-lavoratori	3.047	0	0	0	0	<b>3.047</b>
<b>Totali</b>	<b>17.674</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17.674</b>

#### 60) RATEI E RISCOINTI PASSIVI

Il contenuto della presente voce, relativo al conto "Ratei passivi su spese condominiali", presenta un incremento di 715 € rispetto all'esercizio precedente.

#### 70) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

La voce risulta pari a € 19.975 e presenta un incremento di € 1.282 rispetto all'esercizio precedente.

#### 90) FONDI RISCHI SU CREDITI

La voce presenta un saldo pari a € 68.499, valore invariato rispetto all'esercizio precedente. La movimentazione dell'esercizio è stata la seguente:

Saldo al 31/12/12	68.499
Incremento per accantonamento dell'esercizio	0
Decremento per utilizzo dell'esercizio	0
Saldo al 31/12/13	68.499

#### 120) CAPITALE SOCIALE

Il capitale sottoscritto e versato alla chiusura dell'esercizio ammonta a € 2.436.770 con un incremento di € 186.426 rispetto all'esercizio precedente.

#### 140) RISERVE

La voce presenta un saldo complessivo di € 107.830 con un decremento di € 9.650 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 31/12/2011</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>2.358.173</b>
Destinazione risultato d'esercizio		- 9.651				9.651	
Sottoscrizione aumento capitale sociale	197.150						
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	- 10.724						
Perdita d'esercizio 2013						-12.031	
<b>Saldo al 31/12/2013</b>	<b>2.436.770</b>	<b>103.563</b>	<b>4.265</b>		<b>2</b>	<b>- 12.031</b>	<b>2.532.569</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>
90.013,76	7.886,00	- 428,96	97.470,80

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 31.12.13</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	2.436.770		2.436.770		
Riserva legale	103.563	B	103.563	21.682	0
Riserva Statutaria	4.265	B	4.265	0	0
Totale	2.544.598		2.544.598		
Quota distribuibile			0		
Quota non distribuibile			2.544.598		

\*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 € 6, e sono diminuiti di € 2 rispetto al precedente esercizio.

#### 40) SPESE AMMINISTRATIVE

Le spese amministrative sono composte da spese per il personale pari a € 123.657 e altre spese per € 46.860 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	€	9.811
-Consulenze	€	5.456
-I.V.A. indetraibile da pro-rata	€	4.411
-IRAP	€	4.284
- Compenso Collegio Sindacale	€	3.713
- Assistenza macchine ufficio e software	€	2.900
-Affitti passivi e spese condominiali	€	2.878
-Pedaggi autostradali e altre spese di viaggio	€	2.171

-Elaborazioni e prestazioni amministrative	€	1.798
-Spese telefoniche	€	1.496

L'ammontare totale della voce è di € 170.517, con un decremento di € 1.197 rispetto all'esercizio precedente.

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

Questa voce pari a € 5.484 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 decremento di € 704 rispetto all'esercizio precedente.

#### 60) ALTRI ONERI DI GESTIONE

Questa voce, per un totale di € 1.669, raccoglie esclusivamente spese legali e altre spese per il recupero crediti e presenta un incremento di € 1.464 rispetto all'esercizio precedente.

#### 80) ACCANTONAMENTO RISCHI SU CREDITI

La voce non è attiva al termine del presente esercizio, ed ha un decremento di € 5.000 rispetto all'esercizio precedente.

#### 110) ONERI STRAORDINARI

La voce, pari a € 2 comprende esclusivamente arrotondamenti da stesura bilancio e presenta un incremento di € 2 rispetto all'esercizio precedente.

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

Questa voce, invariata rispetto all'esercizio precedente, comprende esclusivamente la quota di € 367 di competenza dell'esercizio relativamente alle imposte anticipate nell'esercizio 2009.

#### RICAVI

#### 10) INTERESSI ATTIVI E PROVENTI FINANZIARI

Il totale degli interessi attivi e proventi finanziari ammonta a € 159.402 ed è così suddiviso:

- Interessi attivi su prestiti sociali	€	158.325
- Interessi attivi bancari e postali	€	1.065
- Interessi attivi da fornitori	€	12

Questa voce presenta un decremento di € 5.063 rispetto al precedente esercizio.

#### 70) ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

L'importo totale di € 4.273 corrisponde a ricavi per servizi di consulenza e formazione, e presenta un decremento di € 2.237 rispetto all'esercizio precedente .

#### 80) PROVENTI STRAORDINARI

Il totale di € 2.339 è così suddiviso:

- Contributi vari ricevuti da terzi	€	600
- Abbuoni/arrotondamenti attivi	€	29
- Plusvalenze patrimoniali	€	41
-Rivalsa spese legali/recupero crediti	€	1.669

La voce ha avuto un decremento di € 517 rispetto al precedente esercizio.

### **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 31.12.13 ha 7 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	31/12/13	31/12/12	Variazioni
Dirigenti	0	0	0
Impiegati	7	6	1
Operai	0	0	0
Altri	0	0	0
Totale	7	6	1

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

Nell'esercizio 2013 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 € 3.713. 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	311.250	0	0
CREDITI VS. LA CLIENTELA	2.287.454	0	0
ALTRE ATTIVITA'	15.158	0	0
TOTALE CREDITI	2.613.862	0	0
ALTRE PASSIVITA'	17.674	0	0
FONDI IMPOSTE E TASSE	0	0	0
TOTALE DEBITI	17.674	0	0

#### RENDICONTO FINANZIARIO

Di seguito viene esposto il rendiconto finanziario al 31/12/2013 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>		
FONTI		
AUTOFINANZIAMENTO		- 5.264
Perdita d'esercizio	- 12.031	
Ammortamenti	5.584	
Accantonamento TFR	5.183	
Anticipo TFR	- 3.900	
ALTRE FONTI DELLA GESTIONE REDDITUALE		692

Aumento debiti v/fornitori	250	
Riduzione altro attivo circolante	442	
<b>FONTI DELLA GESTIONE EXTRA-REDDITUALE</b>		<b>365.893</b>
Aumento capitale sociale e vendita azioni proprie	365.893	
<b>TOTALE FONTI</b>		<b>361.321</b>
<b>IMPIEGHI</b>		
<b>IMPIEGHI DELLA GESTIONE REDDITUALE</b>		<b>112.850</b>
Aumento crediti commerciali v/privati	107.676	
Diminuzione debiti v/lavoratori	2.783	
Diminuzione altro passivo a breve	2.391	
<b>IMPIEGHI DELLA GESTIONE EXTRA-REDDITUALE</b>		<b>181.136</b>
Rimborso capitale sociale e acquisto azioni proprie	179.467	
Investimenti in immobilizzazioni materiali	489	
Investimenti in immobilizzazioni immateriali	1.180	
Investimenti in immobilizzazioni finanziarie	0	
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>		<b>293.986</b>
DISPONIBILITA' INIZIALE DI CASSA E BANCA		245.385
Flusso di cassa generato dalla gestione complessiva (totale fonti – totale impieghi)		67.335
DISPONIBILITA' FINALE DI CASSA E BANCA		<b>312.720</b>
<b>RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI LIQUIDITA' PER RISULTATI INTERMEDI</b>		
A.DISPONIBILITA' INIZIALE DI CASSA E BANCA		245.385
B.CASH FLOW (AUTOFINANZIAMENTO)		- 5.264
Perdita d'esercizio	- 12.031	
Ammortamenti	5.484	
Accantonamento TFR	5.183	
Anticipo TFR	- 3.900	
C.VARIAZIONI DEL CAPITALE CIRCOLANTE		- 112.158
Variazione attivo a breve	- 107.234	
Variazione passivo a breve	- 4.924	
D(B+C).FLUSSO MONETARIO DELLA GESTIONE OPERATIVA		- 117.422
E.INVESTIMENTI NETTI (INVESTIMENTI - DISINVESTIMENTI)		1.669
F(D-E).FLUSSO MONETARIO ASSORBITO DOPO GLI INVESTIMENTI		- 119.091
G.FLUSSO PRODOTTO DAI FINANZIAMENTI E DAL CAPITALE PROPRIO		186.426
Distribuzione utile attraverso aumento gratuito capitale sociale	0	
Variazioni del patrimonio netto	186.426	
H(F+G).FLUSSO MONETARIO TOTALE PRODOTTO		67.335
I(A+H).DISPONIBILITA' FINALE DI CASSA E BANCA		<b>312.720</b>

Reggio Emilia, 17/03/2014

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Enrico Manzo

# "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 € 2.436.769,58

## **RELAZIONE SULLA GESTIONE**

### **BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2013**

La presente Relazione di Gestione, che correda il Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2013, 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) Proposta in merito al risultato d'esercizio;**

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

Il bilancio d'esercizio al 31/12/13 evidenzia una perdita di € 12.031 e si riassume nei seguenti valori:

<b>VOCE</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Stato Patrimoniale:</b>		
Attività	2.639.643	2.468.889
Passività	107.074	110.716
Patrimonio netto	2.544.600	2.367.824
Risultato dell'esercizio	- 12.031	- 9.651
Conti impegni e rischi ed altri conti d'ordine	0	0
<b>Conto Economico:</b>		
Ricavi e Proventi	166.014	173.831
Costi ed Oneri	178.045	183.482
Risultato dell'esercizio	- 12.031	- 9.651

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

Dopo la forte contrazione avuta nell'esercizio precedente, durante il 2013 la cooperativa ha incrementato in maniera significativa la raccolta di capitale sociale e l'erogazione di prestiti a soci, conseguendo i seguenti

risultati:

-I prestiti sociali in essere al 31 dicembre sono pari a € 2.285.297, con un incremento di € 108.444 rispetto all'esercizio precedente.

-Il capitale sociale della cooperativa al 31 dicembre è pari a € 2.436.770, con un incremento di € 186.426 rispetto all'esercizio precedente, mentre la base sociale è aumentata di 61 unità (65 nuovi soci, 4 receduti e 0 deceduti), passando da 1.332 soci al 31/12/12 a 1.393 soci al 31/12/13).

Indicatori di solidità:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Margine primario di struttura	1.290.261	1.219.726
Quoziente primario di struttura	2,04	2,07
Margine secondario di struttura	1.310.236	1.238.419
Quoziente secondario di struttura	2,05	2,09

Indici sulla struttura dei finanziamenti:

	<b>2013</b>	<b>2012</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 sette soci lavoratori part-time a tempo indeterminato. Il costo lordo è stato pari a € 123.657 .

Il rendimento finanziario ottenendo rapportando gli interessi attivi prodotti rispetto al capitale sociale raccolto al 30 giugno ha avuto una leggera flessione passando dal 6,98% nel 2012 al 6,80% nel 2013.

Margini intermedi di reddito:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Margine operativo Lordo (MOL)	1.379	7.372
Risultato Operativo	- 4.105	- 3.816
EBIT normalizzato	- 11.697	- 11.829
EBIT integrale	- 11.658	- 9.276

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

La cooperativa ha avuto in carico per tutto l'esercizio sette soci lavoratori, tutti 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, prevedendo un bilancio 2014 con un risultato economico in utile.

## **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. 6.749,72 azioni proprie per un importo pari a € 168.743,04 corrispondente al 6,92% del capitale sociale al 31/12/13, 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 € 51.221,03 .

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

Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha accettato le domande di ammissione di 65 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 2013.

### -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:

α)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;

β)l'accesso al lavoro, alla vita sociale, alla fruizione di strumenti o servizi da parte di coloro che oggi il mercato esclude;

χ)la riduzione degli impatti ambientali, la tutela del territorio, e la "rinnovabilità" delle risorse;

δ)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;

ε)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 17 nuovi prestiti estinguendone 42, di cui 16 prestiti del territorio toscano ceduti alla neonata Mag Firenze. Al 31/12/13 risultano pertanto in essere 162 prestiti con un decremento di 25 rispetto al 31/12/2012.

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 2013 della cooperativa, voluto anche come un'efficace strumento di trasparenza e 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) PROPOSTA IN MERITO AL RISULTATO D'ESERCIZIO**

Il bilancio al 31 dicembre 2013 si chiude con una perdita di € 12.031. Tale risultato si ritiene straordinario ed episodico. E' dovuto principalmente al calo dei ricavi su interessi attivi e consulenze, legati alle difficoltà economiche e finanziarie che coinvolgono direttamente anche la nostra base sociale.

Il Consiglio di Amministrazione propone di coprire la perdita utilizzando la riserva legale, attualmente ammontante a € 103.563 .

Reggio Emilia, il 17/03/2014

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Enrico Manzo