

"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 € 2.489.492,81

BILANCIO AL 31/12/2014

A1 STATO PATRIMONIALE ATTIVO

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
10 CASSA E DISPONIBILITA'	4.784	1.470
20 CREDITI VS. ENTI CREDITIZI	218.795	311.250
a) a vista	<u>218.795</u>	<u>311.250</u>
40 CREDITI VS. LA CLIENTELA	2.446.642	2.287.454
70 PARTECIPAZIONI	3.311	3.311
90 IMMOBILIZZ. IMMATERIALI	655	917
100 IMMOBILIZZ.NI MATERIALI	15.603	18.348
a) macchine ufficio	30.943	30.569
(fondo ammort. macchine ufficio)	-29.205	- 28.594
b) mobili ufficio	5.801	5.801
(fondo ammort. mobili ufficio)	-3.965	-3.517
c) spese ristrutturazione locali in affitto	24.669	22.719
(fondo ammort. spese ristr.ne locali in	-12.640	- 8.630
affitto)		
c) altri beni materiali	4.480	4.364
(fondo ammort. altri beni materiali)	<u>-4.480</u>	<u>-4.364</u>
130 ALTRE ATTIVITA'	12.796	15.158
140 RATEI E RISCONTI ATTIVI	1.733	1.735
a) ratei attivi	0	0
b) risconti attivi	<u>1.733</u>	<u>1.735</u>
TOTALE ATTIVO	<u>2.704.319</u>	<u>2.639.643</u>

PASSIVO

50 ALTRE PASSIVITA'	16.455	17.674
60 RATEI E RISCONTI PASSIVI	669	926
a) ratei passivi	669	926
b) risconti passivi	<u>0</u>	<u>0</u>
70 TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	25.799	19.975
80 FONDI PER RISCHI E ONERI	638	0

b) fondi imposte e tasse	638		0
90 FONDI RISCHI SU CREDITI		75.336	68.499
120 CAPITALE SOCIALE		2.489.493	2.436.770
140 RISERVE		95.795	107.830
a) riserva legale	91.533		103.563
c) riserve statutarie	4.265		4.265
Riserve da arrotondamento	-3		2
170 UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		134	- 12.031
TOTALE PASSIVO		2.704.319	2.639.643

GARANZIE E IMPEGNI

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

A2 CONTO ECONOMICO COSTI

		2014	2013
10 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI		9	6
40 SPESE AMMINISTRATIVE		173.928	170.517
a) spese per il personale	127.976		123.657
b) altre spese amm.ne	45.952		46.860
50 RETTIFICHE SU IMMOBIL. MATER. E IMMAT.		5.448	5.484
60 ALTRI ONERI DI GESTIONE		1.471	1.669
80 ACCANT. RISCHI SU CREDITI		6.836	0
110 ONERI STRAORDINARI		528	2
130 IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		1.005	367
TOTALE COSTI		189.225	178.045
140 UTILE DELL'ESERCIZIO		134	0
TOTALE A PAREGGIO		189.359	178.045

RICAVI

10 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIM.		176.635	159.402
70 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE		5.193	4.273
80 PROVENTI STRAORDINARI		7.531	2.339
TOTALE RICAVI		189.359	166.014
100 PERDITA D'ESERCIZIO		0	12.031
TOTALE A PAREGGIO		189.359	178.045

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 2014

CONTENUTO DEL BILANCIO

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2014, 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 € 181.439, per € 176.246 relativamente ad interessi attivi su erogazione di prestiti sociali e per € 5.193 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 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 € 4.784 così composto:

<i>Descrizione</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Cassa	728	71
Conto corrente postale	4.056	1.399

Totale	4.784	1.470
---------------	--------------	--------------

Il totale della voce è aumentato di € 3.314 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>	2014	2013
Carta di credito 3467	897	994
Banca Popolare Etica c/c. 100550	43.788	29.903
Banca Popolare Etica c/c. 133511	16.446	1.235
Banca Reggiana c/c.48668	157.664	279.118
Totale	218.795	311.250

La diminuzione rispetto all'esercizio precedente è di € 92.445.

40) CREDITI VERSO LA CLIENTELA

I crediti verso la clientela ammontano in totale a € 2.446.642, con un incremento di € 159.188 rispetto all'esercizio precedente, e sono suddivisi, in base alla loro durata, così come risulta dal seguente prospetto:

	CREDITO TOTALE	FINO A 3 MESI	DA OLTRE 3 MESI A 1 ANNO	DA OLTRE 1 ANNO A 5 ANNI	OLTRE 5 ANNI	DURATA INDETER.
TOTALE PRESTITI IN ESSERE	2.442.450	153.414	914.163	1.282.403	92.470	
DETTAGLIO CREDITI PER CONSULENZE						
L'Officina delle fate	667		667			
Coop sociale L'Eco	1.455	1.455				
Gli animali Soc Coop	1.342		1.342			
Assoc. Quinta Parete	728	280	448			
TOTALE	2.446.642	155.149	916.620	1.282.403	92.470	

A garanzia di ogni prestito concesso la cooperativa ha raccolto fidejussioni personali in relazione all'importo erogato. A garanzia del prestito concesso alla socia Sarah Kennelly/Giardini Toscani di € 35.852 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>	2014	2013
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
Totale	3.311	3.311

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:

	Programmi software	Costi pluriennali diversi
a)Esistenze iniziali (al netto dei fondi)	133	784
b)acquisti	0	0
c)riprese di valore	0	0
d)rivalutazioni	0	0
e)altre variazioni incrementative	0	0
f)vendite	0	0
g)ammortamenti	- 66	- 196
h)svlutazioni durature	0	0
i)altre variazioni in diminuzione	0	0
I)Rimanenze Finali	67	588

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 € 15.603, 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 € 2.745. La movimentazione dell'esercizio è così sintetizzabile:

	Macchine ufficio	Mobili ufficio	Spese ristruttur. Locali in affitto	Altri beni materiali
a)Esistenze iniziali (al netto dei fondi)	1.975	2.284	14.089	0
b)acquisti	374	0	1.950	116
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	- 612	- 448	- 4.009	- 116
h)svlutazioni durature	0	0	0	0
i)altre variazioni in diminuzione	0	0	0	0
I)Rimanenze Finali	1.737	1.836	12.030	0

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 € 12.796, ed è composta dai seguenti conti:

<i>Descrizione</i>	2014	2013
Erario c/ritenute su interessi attivi	86	213
Cauzioni attive Trenta	0	58
Add. Comunale da 730	18	33
Deposito cauzionale per affitto sede	711	711
Erario c/ Irap	4.551	6.081
Inail c/anticipo contributi	0	67
Erario c/IVA a credito	171	163
Erario c/acconto IRES	0	0
Imposte anticipate	4.765	5.132
Credito per IRES da IRAP dipendenti	2.489	2.489
Erario c/imposte su rivalutazione TFR	5	17
Concess. C/Irpef su retrib. Cod 1001	0	194
Totale	12.796	15.158

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 € 2.722 .

140) RATEI E RISCONTI ATTIVI

La voce presenta il seguente dettaglio:

<i>Descrizione</i>	2014	2013
Risconti attivi revisione biennale	0	675
Risconti attivi buoni pasto	1.733	1.060
Totale	1.733	1.735

La voce ha subito un decremento di € 2.

PASSIVO

50) ALTRE PASSIVITA'

Le altre passività sono composte dalle seguenti voci:

<i>Descrizione</i>	2014	2013
Studio legale Ass. Grasselli	337	447
ATS Consulenti Ass. Srl	293	293
Wind Telecomunicazioni Spa	143	212
Fatture da ricevere da fornitori	9.454	8.984
Coop sociale Il Fiore	15	15
Trenta Spa	317	257
Totale debito verso fornitori	10.559	10.208
Rit.fiscali da versare su aumento gratuito capitale sociale	353	135
Erario c/IVA	0	0
Erario c/Irap dell'esercizio	4.541	4.284
Erario c/imposte su rivalut. TFR	0	0
Debito v/INAIL	48	0

Totale debiti verso Erario	4.942	4.419
Debito v/amministratori per rimb.spese	954	3.014
Debiti verso soci-lavoratori	0	33
Totale	16.455	17.674

Il decremento rispetto all'esercizio precedente è di € 1.219 . 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	10.559	0	0	0	0	10.559
Debiti verso Erario	4.942	0	0	0	0	4.942
Debiti v/Amministratori e soci-lavoratori	954	0	0	0	0	954
Totali	16.455	0	0	0	0	16.455

60) RATEI E RISCOINTI PASSIVI

Il contenuto della presente voce, relativo al conto "Ratei passivi su spese condominiali", è di 669€ e presenta un incremento di 257€ rispetto all'esercizio precedente.

70)TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

La voce risulta pari a € 25.799 e presenta un incremento di € 5.824 rispetto all'esercizio precedente.

80)FONDI PER RISCHI E ONERI

Il contenuto della voce fondi per imposte e tasse da versare, si riferisce all'IRES dell'Esercizio pari a € 638, nell'esercizio precedente questa voce era pari a 0. 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 € 75.336, in aumento rispetto all'esercizio precedente di 6.837€. La movimentazione dell'esercizio è stata la seguente:

Saldo al 31/12/13	68.499
Incremento per accantonamento dell'esercizio	6.837
Decremento per utilizzo dell'esercizio	0
Saldo al 31/12/14	75.336

120) CAPITALE SOCIALE

Il capitale sottoscritto e versato alla chiusura dell'esercizio ammonta a € 2.489.493 con un incremento di € 52.723 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:

	Capitale sociale ordinario	Riserva legale	Riserva statutaria indivisibile	Fondo mutualistico cooperaz.ne	Arrotondamenti	Risultato d'esercizio	Totale
Saldo al 31/12/2012	2.250.344	113.214	4.265		1	- 9.651	2.358.173
Destinazione utile		- 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	
Saldo al 31/12/2013	2.436.770	103.563	4.265		2	- 12.031	2.532.569
Destinazione risultato d'esercizio		-12.030			-1	12.031	
Sottoscrizione aumento capitale sociale	93.976						
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	-41.253						
Utile d'esercizio 2014						134	
Saldo al 31/12/2014	2.489.493	91.533	4.265		-3	134	2.585.422

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

Nr. azioni inizio esercizio	Incrementi	Decrementi	Nr. azioni fine esercizio
94.470,80	3.759,04	- 1.650,12	99.579,72

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 - € 3) :

<i>Descrizione</i>	<i>Saldo al 31.12.14</i>	<i>Possibilità di utilizzazione*</i>	<i>Quota disponibile</i>	<i>Copertura perdite ultimi 3 esercizi</i>	<i>Distrib. dividendi ultimi 3 esercizi</i>
Capitale sociale	2.489.493		2.489.493		
Riserva legale	91.533	B	91.533	21.682	0
Riserva Statutaria	4.265	B	4.265	0	0
Totale	2.585.291		2.585.291		
Quota distribuibile			0		
Quota non distribuibile			2.585.291		

*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 € 9, e sono aumentati di € 3 rispetto al precedente esercizio.

40) SPESE AMMINISTRATIVE

Le spese amministrative sono composte da spese per il personale pari a € 127.976 e altre spese per € 45.952 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	€	11.951
- I.V.A. indetraibile da pro-rata	€	4.572
- IRAP	€	4.541
- Consulenze	€	3.760
- Compenso Collegio Sindacale	€	3.640
- Assistenza macchine ufficio e software	€	2.898

- Affitti passivi e spese condominiali	€	2.591
- Pedaggi autostradali e altre spese di viaggio	€	2.690
- Elaborazioni e prestazioni amministrative	€	1.825
- Spese energia elettrica	€	1.509
- Spese telefoniche	€	1.433

L'ammontare totale della voce è di € 173.928, con un aumento di € 3.411 rispetto all'esercizio precedente.

50) RETTIFICHE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

Questa voce pari a € 5.448 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 € 36 rispetto all'esercizio precedente.

60) ALTRI ONERI DI GESTIONE

Questa voce, per un totale di € 1.471, raccoglie esclusivamente spese legali e presenta un decremento di € 198 rispetto all'esercizio precedente.

80) ACCANTONAMENTO RISCHI SU CREDITI

La voce è pari a € 6.836, e rispetto all'esercizio precedente che era pari a 0 ha un aumento di € 6.836.

110) ONERI STRAORDINARI

La voce, pari a € 528 comprende esclusivamente arrotondamenti da stesura bilancio e presenta un incremento di € 526 rispetto all'esercizio precedente.

130) IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

Questa voce pari a € 1.005, è composto dalla 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 € 176.635 ed è così suddiviso:

- Interessi attivi su prestiti sociali	€	176.246
- Interessi attivi bancari e postali	€	389

Questa voce presenta un aumento di € 17.233 rispetto al precedente esercizio.

70) ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

L'importo totale di € 5.193 corrisponde a ricavi per servizi di consulenza e formazione, e presenta un decremento di € 920 rispetto all'esercizio precedente .

80) PROVENTI STRAORDINARI

Il totale di € 7.531 è così suddiviso:

- Contributi vari ricevuti da terzi	€	6.390
- Abbuoni/arrotondamenti attivi	€	26
- Sopravvenienze attive	€	33
- Rivalsa spese legali/recupero crediti	€	1.082

La voce ha avuto un decremento di € 5.192 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 31.12.14 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	31/12/14	31/12/13	Variazioni
Dirigenti	0	0	0
Impiegati	7	7	0
Operai	0	0	0
Altri	0	0	0
Totale	7	7	0

COMPENSO, CREDITI EROGATI E GARANZIE PRESTATE AD AMMINISTRATORI E SINDACI

Nell'esercizio 2014 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	218.795	0	0
CREDITI VS. LA CLIENTELA	2.446.642	0	0
ALTRE ATTIVITA'	12.796	0	0
TOTALE CREDITI	2.678.233	0	0
ALTRE PASSIVITA'	16.455	0	0
FONDI IMPOSTE E TASSE	638	0	0
TOTALE DEBITI	17.093	0	0

RENDICONTO FINANZIARIO

Di seguito viene esposto il rendiconto finanziario al 31/12/2014 sia per flussi di liquidità per fonti e impieghi che per risultati intermedi.

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI LIQUIDITA' PER FONTI E IMPIEGHI		
FONTI		
AUTOFINANZIAMENTO		18.243
Perdita d'esercizio	134	
Ammortamenti	5.448	
Accantonamento TFR	5.824	
Anticipo TFR	6.837	

ALTRE FONTI DELLA GESTIONE REDDITUALE		3.619
Aumento debiti v/fornitori	351	
Aumento altro passivo a breve	904	
Riduzione altro attivo circolante	2.364	
FONTI DELLA GESTIONE EXTRA-REDDITUALE		199.036
Aumento capitale sociale e vendita azioni proprie	199.036	
TOTALE FONTI		220.898
IMPIEGHI		
IMPIEGHI DELLA GESTIONE REDDITUALE		161.281
Aumento crediti commerciali v/privati	159.188	
Diminuzione debiti v/lavoratori	2.093	
IMPIEGHI DELLA GESTIONE EXTRA-REDDITUALE		148.758
Rimborso capitale sociale e acquisto azioni proprie	146.317	
Investimenti in immobilizzazioni materiali	2.441	
Investimenti in immobilizzazioni immateriali	0	
Investimenti in immobilizzazioni finanziarie	0	
TOTALE IMPIEGHI		310.039
DISPONIBILITA' INIZIALE DI CASSA E BANCA		312.720
Flusso di cassa generato dalla gestione complessiva (totale fonti – totale impieghi)		-89.141
DISPONIBILITA' FINALE DI CASSA E BANCA		223.579
RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI LIQUIDITA' PER RISULTATI INTERMEDI		
A.DISPONIBILITA' INIZIALE DI CASSA E BANCA		312.720
B.CASH FLOW (AUTOFINANZIAMENTO)		18.243
Utile d'esercizio	134	
Ammortamenti	5.448	
Accantonamento TFR	5.824	
Anticipo TFR	0	
Altri accantonamenti	6.837	
C.VARIAZIONI DEL CAPITALE CIRCOLANTE		- 157.662
Variazione attivo a breve	- 156.824	
Variazione passivo a breve	- 838	
D(B+C).FLUSSO MONETARIO DELLA GESTIONE OPERATIVA		- 139.419
E.INVESTIMENTI NETTI (INVESTIMENTI - DISINVESTIMENTI)		2.441
F(D-E).FLUSSO MONETARIO ASSORBITO DOPO GLI INVESTIMENTI		- 141.860
G.FLUSSO PRODOTTO DAI FINANZIAMENTI E DAL CAPITALE PROPRIO		52.719
Distribuzione utile attraverso aumento gratuito capitale sociale	0	
Variazioni del patrimonio netto	52.719	
H(F+G).FLUSSO MONETARIO TOTALE PRODOTTO		-89.141
I(A+H).DISPONIBILITA' FINALE DI CASSA E BANCA		223.579

Reggio Emilia, 19/03/2015

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Enrico Manzo