

# "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 € 2.467.732,65

## **BILANCIO AL 31/12/2015**

<b>A1 STATO PATRIMONIALE</b>			
<b>ATTIVO</b>			
		<b>2015</b>	<b>2014</b>
10	CASSA E DISPONIBILITA'	19.806	4.784
20	CREDITI VS. ENTI CREDITIZI	243.721	218.795
	a) a vista	243.721	218.795
40	CREDITI VS. LA CLIENTELA	2.398.223	2.446.642
70	PARTECIPAZIONI	3.311	3.311
90	IMMOBILIZZ. IMMATERIALI	392	655
100	IMMOBILIZZ.NI MATERIALI	11.128	15.603
	a) macchine ufficio	30.943	30.943
	(fondo ammort. macch. Ufficio)	-29.800	-29.205
	b) mobili ufficio	6.898	5.801
	(fondo ammort. mobili ufficio)	-4.431	-3.965
	c) spese ristrutturazione locali in affitto	24.669	24.669
	(fondo ammort spese ristruttur locali in affitto)	-17.151	-12.640
	d) altri beni materiali	4.636	4.480
	(fondo altri beni materiali)	-4.636	-4.480
130	ALTRE ATTIVITA'	12.250	12.796
140	RATEI E RISCONTI ATTIVI	1.184	1.733
	a) ratei attivi	0	0
	b) risconti attivi	1.184	1.733
	<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>2.690.015</b>	<b>2.704.319</b>
<b>PASSIVO</b>			
50	ALTRE PASSIVITÀ'	13.606	16.455
60	RATEI E RISCONTI PASSIVI	924	669
	a) ratei passivi	924	669
	b) risconti passivi	0	0
70	TRATT.FINE RAPPORTO	31.933	25.799
80	FONDI PER RISCHI E ONERI	0	638
	b) fondi imposte e tasse	0	638

90 FONDI RISCHI SU CREDITI		79.836		75.336
120 CAPITALE SOCIALE		2.467.733		2.489.493
140 RISERVE		95.923		95.795
a) riserva legale	91.573		91.533	
b) riserve statutarie	4.354		4.265	
Riserve da arrotondamento	-4		-3	
170 UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		60		134
TOTALE PASSIVO		<b>2.690.015</b>		<b>2.704.319</b>
GARANZIE E IMPEGNI				
10 Garanzie rilasciate	0	0	0	0

<b>A2 CONTO ECONOMICO</b>				
<b>COSTI</b>				
		<b>2015</b>		<b>2014</b>
10INTERESSI PASSIVI		9		9
40SPESE AMMINISTRATIVE		177.196		173.928
a) spese per il personale	132.407		127.976	
b) altre spese amm.ne	44.789		45.952	
50RETTIFICHE SU IMMOBILIZZ.				
MATERIALI E IMMATERIALI		5.992		5.448
60ALTRI ONERI DI GESTIONE		8.453		1.471
80ACCANT. RISCHI SU CREDITI		4.500		6.836
110ONERI STRAORDINARI		0		528
130IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERC		-2.280		1.005
<b>TOTALE COSTI</b>		<b>193.870</b>		<b>189.225</b>
140UTILE DELL'ESERCIZIO		60		134
TOTALE A PAREGGIO		<b>193.930</b>		<b>189.359</b>
<b>RICAVI</b>				
10INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIM.		175.012		176.635
70ALTRI PROVENTI DI GESTIONE		7.796		5.193
80PROVENTI STRAORDINARI		11.122		7.531
<b>TOTALE RICAVI</b>		<b>193.930</b>		<b>189.359</b>
100PERDITA D'ESERCIZIO		0		0
TOTALE A PAREGGIO		<b>193.930</b>		<b>189.359</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 2015**

### **CONTENUTO DEL BILANCIO**

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015, 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 99,73%. I ricavi prodotti attraverso lo scambio mutualistico con soci sono stati complessivamente pari a € 181.964, per € 174.668 relativamente ad interessi attivi su erogazione di prestiti sociali e per € 7.296 relativamente ad attività di consulenza 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, 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 DISPONIBILITA'

La voce "Cassa e disponibilità" presenta un saldo di € 19.806 così composto:

<i>Descrizione</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Cassa	2.454	728
Conto corrente postale	17.352	4.056
<b>Totale</b>	<b>19.806</b>	<b>4.784</b>

Il totale della voce è aumentato di € 15.022 rispetto all'esercizio precedente.

## 20) CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI A VISTA

Il saldo totale di € 243.721 è dato dalla sommatoria di una carta di credito e dei saldi di tre c/c ordinari, quindi "a vista":

<i>Descrizione</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Carta di credito 3467	115	897
Banca Popolare Etica c/c. 100550	62.568	43.788
Banca Popolare Etica c/c. 133511	219	16.446
Banca Reggiana c/c.48668	180.819	157.664
<b>Totale</b>	<b>243.721</b>	<b>218.795</b>

L'incremento rispetto all'esercizio precedente è di € 24.926 .

## 40) CREDITI VERSO LA CLIENTELA

I crediti verso la clientela ammontano in totale a € 2.398.223, con un decremento di € 48.419 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>2.395.386</b>	<b>165.959</b>	<b>667.206</b>	<b>1.475.195</b>	<b>87.026</b>	
<b>DETTAGLIO CREDITI PER CONSULENZE</b>						
Coop. La Quercia	1.373		1.373			
Associazione WWOOF Italia	1.464	1.464				
<b>TOTALE</b>	<b>2.398.223</b>	<b>167.423</b>	<b>668.579</b>	<b>1.475.195</b>	<b>87.026</b>	

A garanzia di ogni prestito concesso la cooperativa ha raccolto fideiussioni personali in relazione all'importo erogato. Sul prestito concesso a Sarah Kennelly/Giardini Toscani di € 35.852 vi sono cambiali a garanzia per € 21.000 .

Relativamente al prestito di euro 110.585 verso Altercoop, cooperativa attualmente in stato di liquidazione coatta amministrativa si ritiene, confortati dal parere del nostro legale, di poter recuperare interamente il nostro credito attraverso il recupero dei crediti di Altercoop ceduti a nostro favore ancora da incassare o indebitamente incassati da Altercoop stessa. In subordine si ritiene di poter recuperare il nostro credito attraverso la rete dei garanti fideiussori che risultano capienti. Pertanto abbiamo accantonato al fondo rischi su crediti unicamente i costi sostenuti per spese legali.

Relativamente al prestito di euro 109.321 verso Iacobone Marina riteniamo di poter recuperare interamente il nostro credito attraverso la vendita di un suo immobile gravato da nostra ipoteca, valutato oltre il doppio del nostro credito; pertanto non abbiamo accantonato nulla al fondo rischi su crediti.

## 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>2015</b>	<b>2014</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 € 392. Il decremento rispetto all'esercizio precedente è di € 263. 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>67</b>	<b>588</b>
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	- 67	- 196
h) svalutazioni durature	0	0
i) altre variazioni in diminuzione	0	0
<b>l) Rimanenze Finali</b>	<b>0</b>	<b>392</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 € 11.128, 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 € 4.475. 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>1.738</b>	<b>1.836</b>	<b>12.029</b>	<b>0</b>
b) acquisti	374	1.098	0	156
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	- 595	- 467	- 4.511	- 156
h) svalutazioni durature	0	0	0	0
i) altre variazioni in diminuzione	0	0	0	0
<b>l) Rimanenze Finali</b>	<b>1.143</b>	<b>2.467</b>	<b>7.518</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 € 12.250, ed è composta dai seguenti conti:

<i>Descrizione</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
--------------------	-------------	-------------

Erario c/ritenute su interessi attivi	0	86
Add. Comunale da 730	0	18
Deposito cauzionale per affitto sede	711	711
Erario c/ acconto Irap	0	4.551
Erario c/ Irap a nuovo	1.442	0
Erario c/ Ires a nuovo	436	0
Erario c/IVA a credito	0	171
Imposte anticipate	7.074	4.765
Credito per IRES da IRAP dipendenti	2.489	2.489
Erario c/imposte su rivalutazione TFR	0	5
Inail c/contributi	98	0
<b>Totale</b>	<b>12.250</b>	<b>12.796</b>

La voce relativa alle imposte anticipate si riferisce ad accantonamenti a fondo rischi su crediti eccedenti gli importi fiscalmente deducibili degli esercizi 2009, 2014 e 2015. Nel presente esercizio sono state rilevate ulteriori imposte anticipate pari a euro 2.309. 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 € 546 .

#### 140) RATEI E RISCONTI ATTIVI

La voce presenta il seguente dettaglio:

<i>Descrizione</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Risconti attivi revisione biennale	675	0
Risconti attivi buoni pasto	509	1.733
<b>Totale</b>	<b>1.184</b>	<b>1.733</b>

La voce ha subito un decremento di € 549 .

#### PASSIVO

#### 50) ALTRE PASSIVITA'

Le altre passività sono composte dalle seguenti voci:

<i>Descrizione</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Studio legale Ass. Grasselli	0	337
ATS Consulenti Ass. Srl	0	293
Wind Telecomunicazioni Spa	143	143
Fatture da ricevere da fornitori	4.066	9.454
Coop sociale Il Fiore	15	15
Trenta Spa	316	317
Capponi Claudio	474	0
Mag Roma Soc. Coop.	4.403	0
Livecom S.C.S. Onlus	19	0
Urbana Soc. Coop. a R.L.	519	0
Formentini MariaElisa	1.069	0
Mammi Andrea	1.603	0
<b>Totale debito verso fornitori</b>	<b>12.627</b>	<b>10.559</b>
Rit.fiscali da versare su aumento gratuito capitale sociale	115	353
Erario c/IVA	344	0

Erario c/Irap dell'esercizio	0	4.541
Erario c/imposte su rivalut. TFR	20	0
Debito v/INAIL	0	48
Concess.c/rit.amm.-sind.-collab.	500	0
<b>Totale debiti verso Erario</b>	<b>979</b>	<b>4.942</b>
Debito v/amministratori per rimb.spese	0	954
Debiti verso soci-lavoratori	0	0
<b>Totale</b>	<b>13.606</b>	<b>16.455</b>

Il decremento rispetto all'esercizio precedente è di € 2.849 . 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	12.627	0	0	0	0	<b>12.627</b>
Debiti verso Erario	979	0	0	0	0	<b>979</b>
Debiti v/Amministratori e soci-lavoratori	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Totali</b>	<b>13.606</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13.606</b>

#### 60) RATEI E RISCOINTI PASSIVI

Il contenuto della presente voce, relativo al conto "Ratei passivi su spese condominiali", è di € 924 e presenta un aumento di 255€ rispetto all'esercizio precedente.

#### 70)TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

La voce risulta pari a € 31.933 e presenta un incremento di € 6.134 rispetto all'esercizio precedente.

#### 80)FONDI PER RISCHI E ONERI

Il contenuto della voce fondi per imposte e tasse da versare, è pari a € 0, nell'esercizio precedente questa voce era pari a € 638.

#### 90)FONDI RISCHI SU CREDITI

La voce presenta un saldo pari a € 79.836, in aumento rispetto all'esercizio precedente di € 4.500 . La movimentazione dell'esercizio è stata la seguente:

Saldo al 31/12/14	75.336
Incremento per accantonamento dell'esercizio	4.500
Decremento per utilizzo dell'esercizio	0
Saldo al 31/12/15	79.836

#### 120) CAPITALE SOCIALE

Il capitale sottoscritto e versato alla chiusura dell'esercizio ammonta a € 2.467.733 con un decremento di € 21.760 rispetto all'esercizio precedente.

#### 140) RISERVE

La voce presenta un saldo complessivo di € 95.923 con un aumento di € 128 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 31/12/2013</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>
Destinazione utile		-12.030			-1	12.031	



Sottoscrizione aumento capitale sociale	93.976						
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	-41.253						
Perdita d'esercizio 2014						134	
<b>Saldo al 31/12/2014</b>	<b>2.489.493</b>	<b>91.533</b>	<b>4.265</b>		<b>-3</b>	<b>134</b>	<b>2.585.422</b>
Destinazione risultato d'esercizio		40	89		5	-134	
Sottoscrizione aumento capitale sociale	45.368						
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	-67.128						
Utile d'esercizio 2015						60	
<b>Saldo al 31/12/2015</b>	<b>2.467.733</b>	<b>91.573</b>	<b>4.354</b>		<b>-4</b>	<b>60</b>	<b>2.563.716</b>

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
99.579,72	1.814,72	- 2.685,12	98.709,32

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

<i>Descrizione</i>	<i>Saldo al 31.12.15</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	2.467.733		2.467.733		
Riserva legale	91.573	B	91.573	21.682	0
Riserva Statutaria	4.354	B	4.354	0	0
Totale	2.563.660		2.563.660		
Quota distribuibile			0		
Quota non distribuibile			2.563.660		

\*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 rimasti invariati rispetto al precedente esercizio.

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

Le spese amministrative sono composte da spese per il personale pari a € 132.407 e altre spese per € 44.789 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:

- Viaggi e indennità chilometriche	€	9.760
- I.V.A. indetraibile da pro-rata	€	6.762
- Consulenze	€	4.420
- Pedaggi autostradali e altre spese di viaggio	€	3.647
- Compenso Collegio Sindacale	€	3.640

- Affitti passivi e spese condominiali	€	2.522
- Assistenza macchine ufficio e software	€	2.485
- Elaborazioni e prestazioni amministrative	€	1.834
- Spese energia elettrica	€	1.526
- Spese telefoniche	€	1.225
- Materiali d'ufficio	€	1.099

L'ammontare totale della voce è di € 177.407, con un aumento di € 3.268 rispetto all'esercizio precedente.

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

Questa voce pari a € 5.992 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 aumento di € 544 rispetto all'esercizio precedente.

#### 60) ALTRI ONERI DI GESTIONE

Questa voce, per un totale di € 8.453, raccoglie esclusivamente spese legali e presenta un aumento di € 6.982 rispetto all'esercizio precedente.

#### 80) ACCANTONAMENTO RISCHI SU CREDITI

La voce è pari a € 4.500, e rispetto all'esercizio precedente ha un decremento di € 2.336.

#### 110) ONERI STRAORDINARI

La voce, pari a € 0 presenta un decremento di € 528 rispetto all'esercizio precedente.

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

Questa voce è negativa ed è pari a - € 2.280, con una diminuzione di € 3.285 rispetto all'esercizio precedente. Tale valore negativo è dovuto alla rilevazione nell'esercizio di imposte anticipate pari a € 2.309.

#### RICAVI

#### 10) INTERESSI ATTIVI E PROVENTI FINANZIARI

Il totale degli interessi attivi e proventi finanziari ammonta a € 175.012 ed è così suddiviso:

- Interessi attivi su prestiti sociali	€	174.668
- Interessi attivi bancari e postali	€	344

Questa voce presenta un decremento di € 1.623 rispetto al precedente esercizio.

#### 70) ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

L'importo totale di € 7.796 corrisponde a ricavi per servizi di consulenza e formazione, e presenta un aumento di € 2.603 rispetto all'esercizio precedente.

#### 80) PROVENTI STRAORDINARI

Il totale di € 11.122 è così suddiviso:

- Contributi vari ricevuti da terzi	€	3.629
- Abbuoni/arrotondamenti attivi	€	24
- Sopravvenienze attive	€	180
- Rivalsa spese legali/recupero crediti	€	7.289

La voce ha avuto un aumento di € 3.591 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 31.12.15 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	31/12/15	31/12/14	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 2015 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 sono state incrementate rilevando un aumento di competenza dell'esercizio pari a € 2.309.

#### 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	243.721	0	0
CREDITI VS. LA CLIENTELA	2.398.223	0	0
ALTRE ATTIVITA'	12.250	0	0
TOTALE CREDITI	2.654.194	0	0
ALTRE PASSIVITA'	13.606	0	0
FONDI IMPOSTE E TASSE	0	0	0
TOTALE DEBITI	13.606	0	0

#### RENDICONTO FINANZIARIO

Di seguito viene esposto il rendiconto finanziario al 31/12/2015 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		16.686
Utile d'esercizio	60	
Ammortamenti	5.992	
Accantonamento TFR	6.134	
Anticipo TFR	0	
Altri accantonamenti	4.500	
ALTRE FONTI DELLA GESTIONE REDDITUALE		52.082

Aumento debiti v/fornitori	2.568	
Riduzione crediti commerciali v/clienti privati	48.419	
Riduzione altro attivo circolante	1.095	
FONTI DELLA GESTIONE EXTRA-REDDITUALE		158.973
Aumento capitale sociale e vendita azioni proprie	158.973	
<b>TOTALE FONTI</b>		<b>227.741</b>
IMPIEGHI		
IMPIEGHI DELLA GESTIONE REDDITUALE		5.800
Diminuzione debiti v/lavoratori	954	
Diminuzione altro passivo a breve	4.846	
IMPIEGHI DELLA GESTIONE EXTRA-REDDITUALE		181.993
Rimborso capitale sociale e acquisto azioni proprie	180.739	
Investimenti in immobilizzazioni materiali	1.254	
Investimenti in immobilizzazioni immateriali	0	
Investimenti in immobilizzazioni finanziarie	0	
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>		<b>187.793</b>
DISPONIBILITA' INIZIALE DI CASSA E BANCA		223.579
Flusso di cassa generato dalla gestione complessiva (totale fonti – totale impieghi)		39.948
DISPONIBILITA' FINALE DI CASSA E BANCA		<b>263.527</b>
<b>RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI LIQUIDITA' PER RISULTATI INTERMEDI</b>		
A.DISPONIBILITA' INIZIALE DI CASSA E BANCA		223.579
B.CASH FLOW (AUTOFINANZIAMENTO)		16.686
Utile d'esercizio	60	
Ammortamenti	5.992	
Accantonamento TFR	6.134	
Anticipo TFR	0	
Altri accantonamenti	4.500	
C.VARIAZIONI DEL CAPITALE CIRCOLANTE		46.282
Variazione attivo a breve	49.514	
Variazione passivo a breve	- 3.232	
D (B+C).FLUSSO MONETARIO DELLA GESTIONE OPERATIVA		62.968
E INVESTIMENTI NETTI (INVESTIMENTI - DISINVESTIMENTI)		1.254
F (D-E).FLUSSO MONETARIO ASSORBITO DOPO GLI INVESTIMENTI		61.714
G FLUSSO PRODOTTO DAI FINANZIAMENTI E DAL CAPITALE PROPRIO		-21.766
Distribuzione utile attraverso aumento gratuito capitale sociale	0	
Variazioni del patrimonio netto	-21.766	
H(F+G).FLUSSO MONETARIO TOTALE PRODOTTO		39.948
I(A+H).DISPONIBILITA' FINALE DI CASSA E BANCA		<b>263.527</b>

Reggio Emilia, 15/03/2016

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 € 2.467.732,65

## **RELAZIONE SULLA GESTIONE**

### **BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2015**

La presente Relazione di Gestione, che correda il Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2015, 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 31/12/15 evidenzia un utile di € 60 e si riassume nei seguenti valori:

<b>VOCE</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Stato Patrimoniale:</b>		
Attività	2.690.015	2.704.319
Passività	126.299	118.897
Patrimonio netto	2.563.656	2.585.288
Risultato dell'esercizio	60	134
Conti impegni e rischi ed altri conti d'ordine	0	0
<b>Conto Economico:</b>		
Ricavi e Proventi	193.930	189.359
Costi ed Oneri	193.870	189.225
Risultato dell'esercizio	60	134

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

-I prestiti sociali in essere al 31 dicembre sono pari a € 2.395.390, con un decremento di € 47.064 rispetto all'esercizio precedente.

-Il capitale sociale della cooperativa al 31 dicembre è pari a € 2.467.733, con un decremento di € 21.760 rispetto all'esercizio precedente, mentre la base sociale è aumentata di 42 unità (53 nuovi soci, 9 receduti e 2 deceduti), passando da 1.418 soci al 31/12/14 a 1.460 soci al 31/12/15).

#### **Indicatori di solidità:**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Margine primario di struttura	1.229.721	1.193.770
Quoziente primario di struttura	1,92	1,86
Margine secondario di struttura	1.261.654	1.219.569
Quoziente secondario di struttura	1,95	1,88
Indici sulla struttura dei finanziamenti:		

	<b>2015</b>	<b>2014</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 € 132.407.

Il rendimento finanziario ottenendo rapportando gli interessi attivi prodotti rispetto al capitale sociale raccolto al 30 giugno ha avuto un leggero decremento passando dal 7,17% nel 2014 al 7,06% nel 2015.

Margini intermedi di reddito:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Margine operativo Lordo (MOL)	11.886	16.845
Risultato Operativo	1.394	4.561
EBIT normalizzato	-2.395	1.640
EBIT integrale	-2.211	1.148

#### **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, in continuità con quanto fatto fino ad oggi, prevedendo un bilancio 2016 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. 4.544,40 azioni proprie per un importo pari a € 113.611,10 corrispondente al 5,42% del capitale sociale al 31/12/15, 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 € 40.232,55.

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

Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha accettato le domande di ammissione di 53 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 2015.

#### -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, ma anche alla crescita umana di coloro che vi lavorano e dei fruitori dei beni e servizi che essa 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 18 nuovi prestiti estinguendone 34, di cui 9 prestiti del

territorio toscano ceduti a Mag Firenze. Al 31/12/15 risultano pertanto in essere 124 prestiti con un decremento di 16 rispetto al 31/12/2014.

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 e Autogestione attraverso Assemblee dei Soci dove approfondire il confronto sul cammino della nostra cooperativa. Stiamo portando a termine la riclassificazione a valore aggiunto del conto economico 2015, all'interno del Bilancio Sociale della cooperativa, scelto come un'efficace strumento di trasparenza e partecipazione a disposizione dei soci, per verificare il raggiungimento dei fini sociali della cooperativa.
- 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 2015 si chiude con un utile di € 60. Il Consiglio di Amministrazione propone di destinarlo nel seguente modo:

- € 18 alla Riserva Legale Indivisibile;
- € 2 (pari al 3%) al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- € 40 alla Riserva Statutaria.

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

Reggio Emilia, il 15/03/2016

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Enrico Manzo