

# COOPERATIVA MAG 4 PIEMONTE

Via Brindisi 15 10152 TORINO

P. IVA e Tribunale di Torino 05312310013

R.E.A. di Torino n° 701163 - Albo intermediari finanziari n° 21896

Albo cooperative, sezione cooperative a mutualità prevalente N. A110042

## **Nota Integrativa al Bilancio chiuso il 31/12/2004**

### **PREMESSA:**

---

#### **Attività svolte**

La nostra Cooperativa svolge attività di intermediario finanziario abilitato e di prestazione di consulenze, senza finalità speculative, a favore dell'economia non profit, sviluppando nei soci la pratica dell'investimento non speculativo in quote di capitale sociale e di creazione di meccanismi e relazioni di economia solidale, facendo partecipi tutti i soci ai benefici della mutualità.

Ai sensi dell'articolo 2 della Legge n° 59/92 si certifica che la gestione della cooperativa ha perseguito scopi e principi mutualistici come prescritto dall'articolo 2511 del Codice Civile in tema di società cooperative. I criteri mutualistici seguiti nella gestione sono stati quelli tesi ad offrire alle cooperative ed associazioni socie finanziamenti in denaro e consulenze a tassi e condizioni migliori a quelli ottenibili sul mercato. La cooperativa svolge le proprie attività pressoché totalmente a favore di soci ed è pertanto stata iscritta, nel corso dei primi mesi dell'anno 2005, nella sezione "mutualità prevalente" dell'Albo delle cooperative. Ci adoperiamo quindi per gestire la nostra struttura in modo che remunereremo gli investimenti puntando a garantire ai soci la copertura dall'inflazione, che eviti di premiare in modo speculativo il denaro e che sostenga finanziariamente e tecnicamente solo quelle imprese che offrono sufficienti garanzie sull'equa partecipazione di lavoratori ed investitori alla gestione dell'attività e sulla qualità dei valori e degli obiettivi di riferimento. Nella relazione sulla gestione risultano elencate e suddivise le varie realtà finanziate e quelle cui abbiamo offerto i nostri servizi di consulenza nel rispetto dei suddetti criteri.

#### **Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**

Cerchiamo di dare uno spunto di lettura ai numeri contenuti nel bilancio chiuso al 31/12/2004:

Il commento al bilancio 2004 non può che iniziare dal punto in cui eravamo rimasti con l'ultima discussione assembleare (febbraio 2005), ossia dalla considerazione che tre anni fa ci eravamo dati, in assemblea, un obiettivo di rafforzamento della struttura che si era sintetizzato nella formula "raddoppio delle dimensioni finanziarie in tre anni e consolidamento del settore consulenze nel medesimo periodo". Come avevamo già visto dai grafici presentati nel corso della suddetta assemblea sociale, non siamo riusciti a realizzare pienamente il raddoppio, ma nonostante questo i soci in quella sede hanno comunque espresso un parere positivo sulla gestione generale, anche perché, al di là dei numeri, si è valutato positivamente il rafforzamento generale che la struttura ha conseguito. Ora il punto "forte" della discussione diventa, partendo dai risultati raggiunti, la strategia da seguire nei prossimi tre anni, ma di ciò si occuperà l'assemblea del giugno 2006. Per poter approvare i rendiconti di chiusura del 2004 è peraltro necessario fornire una spiegazione almeno delle voci principali che compongono lo stato patrimoniale (attivo e passivo) ed il conto economico (costi e ricavi). Partiamo dai totali: lo stato patrimoniale, che rappresenta da una parte l'elenco delle fonti da cui recuperiamo i capitali necessari alla nostra attività (passivo) e dall'altra l'elenco dei modi in cui investiamo tali risorse (attivo), aumenta complessivamente del 10%. Ci sembra che possa considerarsi un buon risultato per i seguenti motivi: il capitale sociale (voce 10P) è aumentato del 26%; i depositi di cooperative (comprese quelle del Gruppo MAG) e associazioni (voce 30P) sono stabili, ma già nei primi mesi del 2005 hanno subito un repentino ma considerevole aumento (che porta il dato odierno ad un aumento del 33% rispetto al 2003); le riserve (voce 140P) ed il fondo rischi su crediti (90P), che rappresentano i capitali "messi da parte" per far fronte ai problemi di restituzione dei finanziamenti ed in generale alle perdite, sono rispettivamente raddoppiate ed aumentate del 30%, consentendoci di

rafforzare notevolmente la nostra struttura. Passando alla voce più rilevante dell'attivo, i finanziamenti (voce 40A), si nota un loro aumento dell'8%, nonostante la difficoltà di impiego di cui abbiamo già parlato nelle scorse assemblee. Questa difficoltà è testimoniata dall'aumento del 33% dei capitali non utilizzati e mantenuti in deposito (voce 20A). Le altre voci dello stato patrimoniale non sono molto significative: all'attivo quella più rilevante è rappresentata dai ratei e risconti attivi (140A), che servono a correggere le "sfasature" delle competenze economiche dell'esercizio (come gli interessi già maturati o i lavori già eseguiti ma non ancora fatturati), che diminuiscono leggermente anche grazie al lavoro di implementazione delle procedure contabili interne. Restano infine le partecipazioni, soprattutto in altre MAG italiane (voce 70A), le immobilizzazioni materiali ed immateriali (più che altro computer e relativi programmi – voci 90A e 100A), il capitale sottoscritto e non versato (110A) e gli altri crediti (pressoché del tutto composti da crediti verso l'Erario – 130A). Tutte queste voci non presentano variazioni di rilievo rispetto al 2003.

Al passivo restano da commentare poche voci: la più rilevante è il trattamento di fine rapporto (TFR) dei lavoratori (voce 70P), aumentato per la maturazione della quota annuale in assenza di dimissioni, i ratei e risconti passivi (60P), che rappresentano gli interessi maturati sui depositi con scadenza diversa dal 31/12 (e che quindi vengono accreditati nei primi mesi del 2005, mentre sulla stragrande maggioranza dei depositi gli interessi sono contabilizzati alla data di chiusura dell'esercizio), nonché i fondi e le altre passività (80P e 50P) che rappresentano il saldo delle imposte di competenza da versare nonché altri debiti del 2004 pagati nel 2005.

Il conto economico presenta invece un aumento notevole: quasi il 25%, risultato di cui siamo molto soddisfatti perché rende ben visibile lo sforzo realizzato nell'anno per rafforzare la nostra struttura. I nostri ricavi, come i soci ben sanno, sono costituiti principalmente da due voci: gli interessi attivi sui finanziamenti ai soci (voce 10R) e la vendita delle consulenze (che si trova all'interno della voce 70R – altri proventi di gestione). Gli interessi attivi sono cresciuti di circa il 14%, a testimonianza dell'aumento (nonostante le difficoltà di reperire nuovi finanziamenti degli ultimi mesi, soprattutto in relazione all'aumento dei depositi) della massa di crediti complessivamente gestiti nell'anno. I ricavi delle consulenze sono invece aumentati di circa il 20%. Di questo risultato, derivante dall'aumento del lavoro nonostante le difficoltà dell'ultimo periodo, siamo in ogni caso soddisfatti, anche se la voce generale di bilancio in cui figura (70R) aumenta del 46% perché in essa sono compresi (oltre ad alcune voci minimali come le sopravvenienze attive) i ribaltamenti ai debitori morosi delle spese legali che abbiamo sostenuto per recuperare i nostri crediti, spese molto aumentate nell'ultimo anno, a testimonianza delle difficoltà generali del tessuto economico in cui operiamo.

In merito ai costi segnaliamo infine che la variazione più interessante riguarda gli accantonamenti a fondo rischi su crediti (voce 80C), che aumenta notevolmente in quanto l'anno scorso avevamo dovuto destinare la maggior parte dell'avanzo "gestionale" alla ricostituzione delle riserve in base alla legge n. 28 del 1999. Gli altri costi, tenuto presente che il costo del lavoro è compreso nella voce "spese amministrative" (40C) insieme alle spese legali per recupero crediti cui abbiamo già accennato, crescono in relazione all'aumento del lavoro svolto, mantenendo un utile d'esercizio abbastanza elevato che sarà destinato, in base a quanto già discusso nelle ultime assemblee e dopo aver riconosciuto ai soci un aumento gratuito di capitale sociale nella misura dell'1,75%, all'aumento delle riserve.

La proposta del Consiglio di Amministrazione è di destinare il risultato dell'esercizio (Euro 43.134,00) nel modo seguente: aumento gratuito del capitale sociale ex L. 59/92: Euro 14.944,00; 3% dell'utile a fondi mutualistici ex L. 59/92 Euro 1.294,00; riserva legale Euro 12.940,00; riserva statutaria Euro 13.955,00.

### **Misure minime di sicurezza in tema protezione dei dati personali**

In merito agli adempimenti previsti dal D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 (denominato anche "Codice in materia dei dati personali" o "Codice della Privacy") informiamo che la cooperativa sta predisponendo - avendo come termine la data del 31/12/2005 - la versione finale del proprio Documento Programmatico sulla Sicurezza.

La nostra cooperativa si configura quale titolare del trattamento esclusivamente di "dati personali" (secondo le definizioni contenute del D. Lgs. citato) e nel Documento suddetto saranno illustrati tutti gli adempimenti che abbiamo posto in essere sul tema, con particolare riferimento a:

- individuazione dei responsabili del trattamento dei dati personali e degli incaricati, ossia delle persone fisiche autorizzate a compiere operazioni di trattamento;
- utilizzo del sistema di autenticazione informatica;
- adozione delle procedure di gestione delle credenziali di autenticazione;
- utilizzo del sistema di autorizzazione per l'accesso a livelli diversi di dati;
- aggiornamento periodico dell'individuazione dell'ambito del trattamento consentito ai singoli incaricati e addetti alla gestione o alla manutenzione degli strumenti elettronici;
- effettuazione degli interventi formativi rivolti agli incaricati;
- protezione dei dati e degli strumenti elettronici dal rischio di trattamenti illeciti, di accessi non consentiti e di compromissioni della sicurezza dovuta a "malfare";
- adozione delle procedure opportune per il salvataggio dei dati e la custodia delle copie di sicurezza;
- adozione delle procedure opportune per il ripristino della disponibilità dei dati e dei sistemi.

### **Criteri di formazione**

Il bilancio è conforme al dettato del D.L. 27 gennaio 1992 n. 87, come risulta dalla presente Nota Integrativa, che costituisce parte integrante del bilancio d'esercizio e che è stata redatta ai sensi della medesima normativa. Gli importi dei totali delle voci "Attivo" e "Passivo" e "Costi" e "Ricavi" non corrispondono a causa dei troncamenti all'unità di Euro previsti dalla normativa vigente.

### **PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE**

**I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2004 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.**

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività, e non sono state effettuate deroghe di sorta.

Gli utili sono inclusi solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si tiene conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

<b>Immobilizzazioni</b>	<i>Immateriali</i> Sono iscritte al costo di acquisto e ammortizzate secondo le stesse aliquote dell'esercizio precedente <i>Materiali</i> Sono iscritte al costo di acquisto e non ancora ammortizzate, perché non utilizzate nel corso dell'esercizio in esame .
<b>Crediti</b>	Sono esposti con le distinzioni di durata previste dalla normativa vigente.
<b>Debiti</b>	Sono rilevati al loro valore nominale.
<b>Ratei e risconti</b>	Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.
<b>Rimanenze di magazzino</b>	Le rimanenze di magazzino vengono valutate al prezzo di costo.
<b>Titoli a reddito fisso</b>	Non ne esistono a bilancio.
<b>Partecipazioni</b>	Sono iscritte al costo d'acquisto o sottoscrizione, nel rispetto del principio del minore tra il costo ed il loro valore di mercato, tenendo conto delle eventuali rivalutazioni.

<b>Fondi rischi su crediti</b>	I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono accantonati secondo criteri di congruità in tali fondi. Non si tiene conto dei rischi di natura remota
<b>Fondo T.F.R.</b>	Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.
<b>Imposte sul reddito</b>	Le imposte correnti sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti in base ad una realistica previsione del reddito imponibile, tenendo conto dell'eventuale esenzione.
<b>Riconoscimento ricavi</b>	I ricavi di natura finanziaria e dei servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

**Criteri di rettifica**

Non esistono riprese né rivalutazioni di valori.

**Criteri di conversione dei valori espressi in valuta**

Non esistono partite in valuta estera.

**Impegni e garanzie**

Gli impegni e le garanzie sono indicati al loro valore contrattuale, ed in particolare si rileva che le fidejussioni prestate alle cooperative del Gruppo MAG tengono conto del valore dei depositi da esse esposti nell'ultimo bilancio approvato.

**Rettifiche e accantonamenti**

Non sono state operate deroghe ai valori di ammortamento delle immobilizzazioni materiali.

**Totale rettifiche ed accantonamenti (al 31/12/2004):**

<b>Descrizione</b>	<b>31/12/04</b>	<b>31/12/03</b>
Ammortamenti	€ 1.272,00	€ 275,00
Accantonamento TFR	€ 5.773,00	€ 5.731,00
Accantonamento fondo rischi su crediti	€ 15.619,00	€ 8.890,00
Accantonamento fondo rischi su interessi di mora	€ 13.519,00	€ 0,00
Accantonamento fondo imposte	€ 3.318,00	€ 9.861,00
<b>Totale</b>	<b>€ 39.501,00</b>	<b>€ 24.757,00</b>

Tali accantonamenti hanno apportato effetti sulla situazione patrimoniale e sul risultato economico dell'esercizio chiuso al 31/12/2004:

L'accantonamento di Euro 5.773,00 al fondo T.F.R., non essendovi stati utilizzi nel periodo, ha creato, nello Stato Patrimoniale, un incremento del medesimo Fondo da Euro 30.587,00 a Euro 36.360,00.

L'accantonamento totale di Euro 29.138,00 al Fondo Rischi su Crediti ha creato, nello Stato Patrimoniale, un incremento di tale Fondo da Euro 94.337,00 a Euro 123.475,00.

**PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

**ATTIVITÀ****Crediti verso enti creditizi**

Descrizione	31/12/04	31/12/03
C/C B.C.C. Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 326.572,00	€ 244.061,00
<b>Totale</b>	<b>€ 326.572,00</b>	<b>€ 244.061,00</b>

La variazione del saldo del conto corrente bancario è parzialmente significativa in quanto, pur rappresentando un indice di peggior rapporto tra capitali raccolti ed impiegati rispetto all'esercizio precedente, il suo valore "istantaneo" è assai mobile nel tempo. La giacenza media dell'anno risulta in linea con i criteri adottati per un'oculata gestione, anche se nei primi mesi del 2005 si registra un notevole aumento dei capitali raccolti e non impiegati in finanziamenti, che dovrà essere attentamente valutato nel corso dell'esercizio.

**Crediti verso la clientela**

I crediti sono così suddivisi secondo le scadenze:

Descrizione	31/12/04	31/12/2003
a. fino a tre mesi	€ 202.314,00	€ 60.730,00
b. da tre a dodici mesi	€ 1.793.751,00	€ 752.509,00
c. da uno a cinque anni	€ 57.410,00	€ 1.115.749,00
d. oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e. durata indeterminata	€ 734.055,31	€ 645.140,00
<b>Totale</b>	<b>€ 2.787.532,38</b>	<b>€ 2.574.128,00</b>

I crediti classificati come di "durata indeterminata" sono quelli scaduti (comprese le fatture emesse al 31/12/04 e non ancora incassate, per Euro **218.118,00**) o in sofferenza (vedere dettaglio).

I crediti sono garantiti tramite fidejussioni personali che, alla data di redazione della presente Nota Integrativa, assommano ad un totale di Euro 5.571.519,00 e tramite ipoteca di primo grado su immobili per Euro 119.979,00.

Sono stati inoltre dati come ulteriore garanzia dei Cd rom musicali, da parte dell'Associazione Orchestra Filarmonica Italiana, valutati prudenzialmente in Euro 4.253,00 (pari a 1/8 del valore del loro credito originario, ossia precedente la svalutazione effettuata alcuni anni fa, di Euro 34.025,00)

Il totale delle garanzie è di Euro 5.695.751,00 (5.571.519,00 + 119.979,00 + 4.253,00).

**Crediti in sofferenza**

	31/12/04	31/12/03
	<b>€ 52.086,00</b>	<b>€ 85.301,00</b>

I crediti in sofferenza sono i seguenti:

Ass. Orchestra Filarmonica Italiana	Euro	450,00 + (Capitale non restituito)
Coop. Il Gruppo della Rocca	Euro	51.636,00 = (Capitale non restituito e fatture non pagate)

**Totale crediti in sofferenza**                      **Euro**    **52.086,00**

**Partecipazioni in altre imprese non quotate**

<b>31/12/04</b>	<b>31/12/2003</b>
<b>€ 18.739,00</b>	<b>€ 18.716,00</b>

<i>Descrizione</i>	<i>Importo</i>
Coop. AUTOGEST a r.l. – Udine	€ 25,00
Coop. MAG 6 a r.l. - Reggio Emilia	€ 1.013,00
Coop. INTERMAG a r.l. – Milano	€ 258,00
Coop. COAP a r.l. – Torino	€ 5,00
Coop. MAG 7 a r.l. – Genova	€ 258,00
Coop. MAG Venezia a r.l. – Venezia	€ 51,00
MAG Società mutua per l'autogestione - Verona	€ 51,00
Coop. Quetzal a r.l. – Alba	€ 516,00
Banca Etica – Padova	€ 10.329,00
Cons. CTM – Altro mercato	€ 5.164,00
Coop. MAG 2 Finance – Milano	€ 553,00
Coop. C.A.E.S. - Castellanza (VA)	€ 516,00
<b>Totale</b>	<b>€ 18.739,00</b>

Le nostre quote hanno subito una minima variazione (aumento di Euro 23,00) rispetto all'esercizio precedente, in relazione agli aumenti gratuiti accreditati sulle nostre partecipazioni nel corso dell'esercizio da parte della Cooperativa MAG 6 di Reggio Emilia e della Cooperativa MAG 2 Finance di Milano

**Nota:** per quanto riguarda la Coop. Intermag di Milano abbiamo richiesto il recesso da socio in data 01/05/94 e in data 01/08/94 abbiamo ricevuto l'accettazione di recesso; la restituzione non è ancora avvenuta.

**Immobilizzazioni materiali e loro variazioni annue**

I costi iscritti sono ragionevolmente correlati ad un'utilità protratta in più esercizi, e sono ammortizzati sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità d'utilizzazione; al 31/12/04 il loro valore è quello risultante dalla tabella seguente:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Costo storico	€ 5.029,00
Ammortamenti esercizi precedenti	<b>-€ 5.029,00</b>
<b>Saldo al 31/12/2003</b>	<b>€ 0,00</b>
Acquisti dell'esercizio	€ 1.392,00
Ammortamenti dell'esercizio	<b>€ 0,00</b>
Costo storico al 31/12/04	<b>€ 6.422,00</b>
Ammortamenti totali (precedenti + 2004)	<b>€ 5.029,00</b>
<b>Saldo al 31/12/2004</b>	<b>€ 1.392,00</b>

Gli acquisti del 2004 si riferiscono ad elaboratori elettronici ed a schermi dei medesimi acquistati in data 30/12/04 e non ammortizzati in quanto entrati in funzione solo nel 2005.

**Immobilizzazioni immateriali e loro variazioni annue**

I costi iscritti sono ragionevolmente correlati ad un'utilità protratta in più esercizi, e saranno ammortizzati sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità d'utilizzazione.

Descrizione	Importo
Costo storico	€ 2.680,00
Ammortamenti esercizi precedenti	€ 0,00
<b>Saldo al 31/12/2003</b>	<b>€ 2.680,00</b>
Acquisti dell'esercizio	€ 4.360,00
Ammortamenti dell'esercizio	<b>-€ 1.272,00</b>
Costo storico al 31/12/04	€ 7.040,00
Ammortamenti totali (precedenti + 2004)	<b>-€ 1.272,00</b>
<b>Saldo al 31/12/2004</b>	<b>€ 5.768,00</b>

Nell'esercizio 2004 sono stati effettuati i seguenti acquisti:

- euro 2.680,00 per la seconda parte del software relativo alla gestione contabile delle operazioni di gestione del libro soci e del prestito sociale (il cui acquisto, per il 50%, era già stato iscritto nel 2003 ma senza effettuare alcun ammortamento in quanto, come spiegato nella Nota Integrativa al bilancio chiuso il 31/12/03, il programma non era ancora entrato in funzione); tale software è in corso di cessione, con ribaltamento pro-quota del valore, alle cooperative del Gruppo MAG che ne hanno fatto richiesta;
- euro 680,00, per la predisposizione e l'impianto grafico dei volantini promozionali da parte dello studio grafico che ne ha curato l'ideazione;
- euro 1.000,00 per la parcella del notaio (ancora da ricevere) relativa alla variazione dello statuto avvenuta nei primi mesi del 2004.

## PASSIVITÀ

### Debiti verso clientela

Descrizione	31/12/04	31/12/2003
a. fino a tre mesi	€ 1.991.013,00	€ 1.986.848,00
b. da tre a dodici mesi	€ 0,00	€ 0,00
c. da uno a cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
d. oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e. durata indeterminata	€ 0,00	€ 0,00
<b>Totale</b>	<b>€ 1.991.013,00</b>	<b>€ 1.986.848,00</b>

Si tratta dei depositi effettuati dai soci (cooperative e associazioni) al 31/12/2004, comprese le realtà facenti parte del Gruppo MAG.

### Fondo rischi su crediti

Descrizione	31/12/04	Incrementi	Decrementi	31/12/2002
Fondo rischi su crediti	€ 85.239,00	€ 15.620,00	€ 0,00	€ 69.619,00
Fondo rischi su interessi di mora	€ 29.923,00	€ 5.205,00	€ 0,00	€ 24.718,00

Fondo rischi su recupero spese legali	€ 7.215,00	€ 7.215,00	€ 0,00	€ 0,00
Fondo rischi su fatture settore Consulenze	€ 324,00	€ 324,00	€ 0,00	€ 0,00
Fondo rischi abbuoni a cooperative Gruppo MAG	€ 774,00	€ 774,00	€ 0,00	€ 0,00
<b>Totale</b>	<b>€ 123.475,00</b>	<b>€ 29.137,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 94.337,00</b>

Gli incrementi sono relativi agli accantonamenti dell'esercizio; la cooperativa ha scelto di diversificare i fondi in relazione all'aumento della complessità dell'attività svolta, soprattutto in relazione all'istituzione del ribaltamento delle spese legali sostenute per il recupero dei crediti verso le realtà per il recupero dei cui crediti esse sono state sostenute.

#### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

<b>Variazioni</b>	<b>Importo</b>
Saldo al 31/12/2003	€ 30.587,00
Incremento per accantonamento dell'esercizio	€ 5.773,00
Decremento per utilizzo dell'esercizio	€ 0,00
<b>Saldo al 31/12/2003</b>	<b>€ 36.360,00</b>

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Cooperativa al 31/12/2004 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Gli accantonamenti sono riferiti ai sei dipendenti in forza alla cooperativa al 31/12/2004 (Giorgio Rossetto, Guido Audino, Lorenzo Vinci, Massimo Gavagna, Maria Pia Osella e Daniela Fossat).

Nel 2004 è stata assunta una nuova collaboratrice a progetto, Chiara Cellino, in forza al settore Consulenze al No Profit per il progetto di avvio delle consulenze amministrative e contabili. La Sig.ra Cellino sarà assunta dalla cooperativa quale dipendente a metà dell'anno 2005.

#### **Il capitale sociale al 31/12/2004 è così composto:**

<b>Quote</b>	<b>Numero</b>	<b>Valore nominale</b>
Azioni da Euro 2,58	6.152	€ 15.872,00
Azioni da Euro 5,16	1.140	€ 5.882,00
Azioni da Euro 25,00	11.181	€ 279.525,00
Azioni da Euro 25,82	20.966	€ 541.342,00
Aumento gratuito ex L. 59/92		€ 106.425,00
<b>Totale</b>	<b>33.083</b>	<b>€ 949.047,00</b>

#### **Ratei Passivi**

<b>Descrizione</b>	<b>31/12/2003</b>	<b>31/12/2002</b>
Interessi prestati da soci	€ 268,00	€ 3.027,00
Ratei diversi	€ 1.125,00	€ 3.023,00
<b>Totale:</b>	<b>€ 1.393,00</b>	<b>€ 6.050,00</b>



L'importo dei ratei passivi relativi agli interessi sui prestiti dei soci rappresenta l'importo di competenza 2004 che sarà accreditato nell'esercizio successivo (in questo caso il 2005).

### Garanzie rilasciate

Denominazione / Sede	Totale Depositi netti al 31/12/2004	% garantita dallo schema	Valore a bilancio garantito
Coop. Sociale San Donato a r.l. - Torino	€ 811.210,00	30%	€ 243.363,00
Coop. Il Ponte a r.l. – Giaveno (TO)	€ 634.290,00	30%	€ 190.287,00
<b>Totale</b>	<b>€ 1.445.500,00</b>		<b>€ 433.650,00</b>

La cooperativa MAG4 Piemonte ha coperto le operazioni di prestito sociale di alcune cooperative del Gruppo MAG con uno schema di Garanzia dei Prestiti sociali, approvato dalla Centrale Cooperativa Confederazione Cooperative Italiane (ConfCooperative) Piemonte, secondo i seguenti riferimenti legislativi: D. Legs. N.385 del 01/09/93 (T.U. Legge Bancaria) art. 11, 115, 117, 130 e 131; Delibera del C.I.C.R. del 03/03/94; Istruzioni di vigilanza in tema di raccolta di risparmio dei soggetti non bancari emanate dalla Banca d'Italia in data 28/06/95, cap. LX, sez.III, par.2 e sez.VI; Circolare esplicativa Banca d'Italia (Filiale di Torino), prot. 018461 in data 10/11/97, fasc. W3, in tema di raccolta presso soci di cooperative non finanziarie.

Solo più le cooperative sopraindicate ne hanno necessità in quanto le altre cooperative aderenti rientrano nei parametri sotto i quali la garanzia non è necessaria.

La necessità di prestare la garanzia in questione porta la cooperativa a dover attendere l'approvazione dei bilanci d'esercizio delle cooperative che necessitano della garanzia e pertanto, d'accordo con il Collegio Sindacale, a dover utilizzare il maggior termine di 180 giorni (anziché 120) per l'approvazione del bilancio, come previsto dalla legge e dallo statuto sociale vigente.

## PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### Interessi attivi e proventi assimilati

#### **a. su crediti verso la clientela**

31/12/04	31/12/2002
€ 226.044,00	€ 197.430,00

Si tratta degli interessi attivi sui finanziamenti concessi ai soci, il cui aumento rispecchia l'aumento della massa finanziata media verificatasi nell'esercizio.

#### **b. su crediti verso enti creditizi**

31/12/04	31/12/2002
€ 12.441,00	€ 11.335,00

Si tratta degli interessi attivi sul C/C in essere presso la "B.C.C. di Casalgrasso e Sant'Albano Stura, ed è sostanzialmente in linea con l'anno precedente.

### Altri proventi di gestione

**a. Consulenze e formazione**

<b>31/12/04</b>	<b>31/12/03</b>
<b>€ 67.240,00</b>	<b>€ 53.884,00</b>

Si tratta dei ricavi relativi al settore “Consulenze al No Profit”, che comprende anche i servizi di coordinamento della segreteria della raccolta di prestito sociale prestati alle 9 cooperative del Gruppo MAG per Euro 22.577,00. Il dato è aumentato rispetto all'esercizio precedente in virtù degli sforzi promozionali posti in essere nel 2004, ma ciononostante il settore dimostra una preoccupante flessione nei primi mesi del 2005 che è già tenuta sotto attenta osservazione sia dal settore Consulenze sia dall'intero organo amministrativo.

**Interessi passivi e oneri assimilati****a. su debiti verso la clientela**

<b>31/12/04</b>	<b>31/12/03</b>
<b>€ 88.941,00</b>	<b>€ 81.691,00</b>

Si tratta degli interessi corrisposti sui depositi effettuati dai soci (cooperative ed associazioni), comprese le realtà facenti parte del Gruppo MAG, ed è aumentato in relazione all'aumento della massa complessiva dei depositi.

**PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI****Numero medio dei dipendenti per categoria**

L'organico medio aziendale nel corso dell'esercizio ha subito la seguente evoluzione:

Organico	31/12/04	31/12/03	Variazioni
Dirigenti			
Impiegati	6	6	0
Operai			
Altri			
Totale	6	6	0

Il contratto di lavoro applicato è quello del settore "Commercio", IV livello (per tutti, con orari differenziati).

**Compensi ad amministratori e sindaci**

Ai sensi di legge si rende noto che agli amministratori non spetta alcun rimborso o altro compenso.

Per il Presidente del Collegio Sindacale è stato pattuito un rimborso forfetario di Euro. 860,00 al netto dell'IVA, mentre ai Sindaci effettivi non spetta alcun compenso.

**Crediti e garanzie rilasciate**

Ai sensi di legge si rende noto che gli amministratori e i membri del Collegio Sindacale non hanno prestato alcun credito né alcuna garanzia.

#### **Impresa capogruppo o ente creditizio comunitario controllante**

Ai sensi di legge si rende noto che non esiste alcuna impresa capogruppo o altro ente comunitario controllante.

#### **Documentazione delle condizioni di prevalenza della mutualità**

La cooperativa effettua finanziamenti esclusivamente a soci, e presta il servizio di consulenza in prevalenza a soci. Il permanere delle condizioni di prevalenza della mutualità, ai sensi dell'art. 2513 comma 1), lett. a) risulta pertanto documentata attraverso i parametri sotto indicati.

Interessi attivi su finanziamenti concessi a soci:	€	226.044,00
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€	238.485,00

Calcolo della prevalenza                    € 226.044,00 / 238.485,00 = 98,78%

Ricavi da consulenze prestate a soci:	€	53.841,00
Totale ricavi da consulenze:	€	67.240,00

Calcolo della prevalenza                    € 53.841,00 / 67.240,00 = 80,07%

**Media ponderata del criterio di prevalenza = 91,55%**

#### **Conclusioni**

Il presente bilancio, composto di Stato patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alla risultanza delle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

VINCI LORENZO