

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 al 31/12/2009

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 dei 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 iscritta nella sezione «mutualità prevalente» dell'Albo delle cooperative. Ci adoperiamo 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.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Il commento al bilancio 2009 è comunque positivo, nonostante, una diminuzione dei maggiori indicatori di bilancio rispetto all'anno precedente, in particolare il conto economico presenta una flessione del 6,5% rispetto al 2008.

Nel corso del 2009 vi è stata una flessione iniziale dei finanziamenti seguita da un rialzo a partire da metà anno che ha portato ad un aumento del 8% dei finanziamenti rispetto al 2008. Per quattro anni si è assistito ad una tendenza a scendere dei finanziamenti: da 2.700.000 euro nel 2005 a 2.350.000 euro nel 2008, mentre nel 2009 si è assistito ad un innalzamento a 2.550.000 euro, principalmente dovuto a tre grossi finanziamenti a realtà operanti nel settore del biologico, il cui totale si aggira intorno ai 500.000 euro. Sembrerebbe che i finanziamenti non siano dovuti al ribasso dei tassi operato a maggio 2009. Molto probabilmente le realtà hanno richiesto i finanziamenti alla MAG perché legati alla MAG stessa, perché sostenitrici convinte della finanza etica, o forse perché allontanate da Banca Etica. Inoltre, se per la MAG l'abbassamento di maggio dei tassi poteva sembrare un'operazione straordinaria, si è invece rivelata un'operazione ordinaria a seguito della diminuzione del tasso di inflazione, al quale sono legati i tassi attivi dei finanziamenti.

Nel 2009 il settore rientri ha svolto un buon lavoro, dimostrato anche dai numeri attraverso le sopravvenienze attive costituiti da rientri inaspettati da crediti precedentemente mandati a perdita. Ciò nonostante i crediti in sofferenza sono aumentati notevolmente rispetto al 2008, passando da 297 mila euro a 568 mila del 2009. Questa differenza è dovuta al fallimento di realtà verso le quali la Mag vanta crediti di elevata entità. Le realtà che sono fallite nel corso del 2009, o che si trovano in liquidazione coatta amministrativa o volontaria, e hanno quindi contribuito ad aumentare i crediti in sofferenza sono: la cooperativa Frigotecnica Vinciguerra, la cooperativa CST, la cooperativa Edilbruzolo, la cooperativa PAN, la cooperativa Ara e a fine 2008 la cooperativa Opera. Con alcune di queste realtà si hanno già accordi per il rientro attraverso i fideiussori, con altre si è in fase di contrattazione. L'aumento dei fallimenti con conseguente aumento dei crediti in sofferenza è la manifestazione della crisi economica, finanziaria degli ultimi due anni che ha colpito tutti i settori economici, indiscretamente.

Nell'anno appena chiuso si è assistito ad un cambio di tendenza nel settore consulenze. Negli anni precedenti il settore consulenze contabili aveva un peso inferiore a quello delle consulenze generiche sul totale del settore. Quest'anno è esattamente il contrario: sul totale del settore consulenze, praticamente invariato rispetto al 2008, il 70% circa è costituito da consulenze contabili, mentre nel 2008 il 67% del totale era costituito dalle consulenze generiche. Si è assistito ad una diminuzione dei contratti nelle consulenze generiche, molto probabilmente perché le realtà, in questo periodo di crisi, hanno tagliato i loro costi mantenendo aperte solo quelle consulenze indispensabili per la loro sopravvivenza, come sono le consulenze contabili, mentre hanno chiuse le altre, per mancanza di fondi.

Uno dei problemi che si è cercato di risolvere nelle assemblee degli ultimi anni è che si raccoglieva risparmio più di quanto si riusciva a finanziare, con conseguente accumulo di denaro inutilizzato. Nel 2009 la MAG si è trovata nella situazione esattamente opposta. Negli ultimi mesi del 2009 la raccolta del risparmio è diminuita per esigenze di prelievo da parte delle cooperative del Gruppo Mag e contestualmente sono arrivate richieste di finanziamento per un totale di 400.000 euro. Di sicuro questa è una bella notizia, perché vuol dire che si è finanziato tutto quello che si è raccolto, raggiungendo un obiettivo strategico sul quale per anni si è lavorato. Il lato negativo della medaglia è che non si avevano abbastanza soldi per finanziare le realtà

(due socie storiche e una nuova) che avevano richiesto un finanziamento nella seconda metà dell'anno. Urgentemente si è lanciata una campagna di capitalizzazione e di raccolta di risparmio attraverso i libretti sia all'interno sia all'esterno della MAG. Tale campagna, che ha permesso l'ingresso di un paio di soci nuovi provenienti dai nodi della rete, una raccolta di 100 mila euro come prestito sociale e una raccolta di altri 100 mila euro circa come capitale sociale, ha reso possibile l'erogazione dei finanziamenti richiesti. Si era pensato anche di chiedere un finanziamento alle altre MAG, ma per fortuna la situazione è tornata alla normalità grazie all'apporto dei soci e il capitale sociale ha visto così a fine 2009 un aumento del 8,5% rispetto al 2008.

Si è deciso di far tesoro di quanto successo e quindi si sono prese delle decisioni per evitare di trovarsi nuovamente in situazioni di emergenza per mancanza di liquidità, anche se si è trovato un accordo con le altre Mag per la gestione di tali emergenze. Si è deciso di darsi delle nuove regole all'interno del Gruppo Mag. Regole che dovrebbero permettere una migliore gestione della raccolta del risparmio, regole riguardanti preventivi annuali di giacenza dei libretti, di tempi dei prelievi, di richieste di autorizzazioni al Gruppo in caso di sfioramento dei preventivi. Queste nuove regole sono state incluse nel nuovo Regolamento del Gruppo Mag, che verrà approvato nell'assemblea soci del 28 gennaio 2010.

Criteria di formazione

Il bilancio chiuso al 31/12/2009, di cui la nota integrativa costituisce parte integrante, corrispondente alle risultanze contabili regolarmente tenute, è stato redatto nella forma prescritta per le società finanziarie assimilate agli enti creditizi, pertanto è conforme al dettato del D.L. 27 gennaio 1992 n. 87 e del Provvedimento della Banca d'Italia del 31 luglio 1992 intitolato "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. Quest'ultima 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 codice civile, da altre disposizioni e altre leggi, anche di carattere tributario.

Vengono inoltre fornite tutte le informazioni supplementari ritenute necessarie per dare una rappresentazione chiara, corretta e veritiera del Bilancio stesso, anche se non espressamente previste da apposite disposizioni di legge.

Gli importi dei totali delle voci «Attivo» e «Passivo» e «Costi» e «Ricavi» possono non corrispondere 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 31/12/2009 non si discostano da quelli 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:

Cassa e disponibilità	Le disponibilità di cassa sono iscritte per il loro effettivo importo;
Immobilizzazioni	<u>Immateriali</u> Sono iscritte al costo di acquisto e ammortizzate secondo le stesse aliquote dell'esercizio precedente. Per gli ammortamenti iniziati con l'esercizio 2008, è stata prevista una vita utile di tre esercizi. Il valore iscritto in bilancio è ottenuto deducendo dal valore contabile il relativo fondo ammortamento. <u>Materiali</u> Sono iscritte al costo di acquisto e il valore iscritto in bilancio è ottenuto deducendo dal valore contabile il relativo fondo ammortamento;
Crediti verso la clientela	Sono esposti al valore nominale, corrispondente al loro presumibile valore di realizzo, con le distinzioni di durata previste dalla normativa vigente.
Debiti	Sono rilevati al loro valore nominale.
Ratei e risconti	Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e rappresentano quote di costi e di ricavi comuni a due o più esercizi.
Rimanenze di magazzino	Le rimanenze di magazzino sono state riesaminate, e valutate al presunto valore di realizzo. Non ne esistono in bilancio.
Titoli a reddito fisso	Non ne esistono a bilancio.
Partecipazioni	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 (gli aumenti gratuiti maturati nel corso dei diversi esercizi) o eventuali svalutazioni.
Fondi rischi su crediti	Rappresentano l'accantonamento per fronteggiare i rischi soltanto eventuali su crediti e pertanto non avente funzione rettificativa dei valori dell'attivo. Non si tiene conto dei rischi di natura remota.
Fondo T.F.R.	Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.

Imposte sul reddito	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.
Costi e ricavi	Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza temporale con rilevazione di eventuali ratei e risconti.

Criteria di rettifica

Non esistono riprese né rivalutazioni di valori.

Criteria 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.

Rettifiche e accantonamenti

Quest'anno, per quanto riguarda i crediti, si è deciso di utilizzare il fondo rischi su crediti per svalutare al 100% i crediti nei confronti di tre realtà alle quali erano state emesse fatture di consulenze (Seck Samba, Scuola di Chivasso, Web40). Tutti e tre i debitori erano irreperibili. E' stato anche svalutato al 100% il credito residuo nei confronti dell'associazione Robin Hood. Inoltre il Consiglio di amministrazione ha deciso di svalutare del 25% il credito nei confronti della cooperativa Leukos e della cooperativa Frigotecnica Vinciguerra.

Gli importi sono stati definiti in base allo studio elaborato dal Consiglio di Amministrazione e dei settori direttamente coinvolti.

Totale rettifiche ed accantonamenti (al 31/12/2009):

Descrizione	31/12/09	31/12/08
Ammortamenti	€ 611,00	€ 1.585,00
Utilizzo TFR	€ 0,00	-€ 292,00
Accantonamento TFR	€ 5.880,00	€ 6.275,00
Utilizzo fondo rischi su crediti	-€ 20.448,00	-€ 2.452,00
Utilizzo fondo rischi su dilatori e mora	-€ 4.923,00	-€ 668,00
Accantonamento fondo rischi su crediti	€ 8.000,00	€ 7.000,00
Accantonamento fondo rischi su dilatori e mora	€ 25.000,00	€ 22.000,00
Accantonamento fondo imposte	€ 7.463,00	€ 6.581,00
Saldo fra le variazioni intervenute	€ 21.583,00	€ 40.029,00

Tali accantonamenti hanno apportato effetti sulla situazione patrimoniale e sul risultato economico dell'esercizio chiuso al 31/12/2009. L'accantonamento di euro 5.878,00 al fondo T.F.R ha creato nello Stato Patrimoniale un incremento del medesimo Fondo da euro 36.487,00. a euro 42.277,00.

L'accantonamento complessivo di € 33.000,00 al Fondo Rischi su crediti ha compensato l'utilizzo del Fondo stesso per euro 25.371,00 deliberato a causa delle perdite sui crediti derivate dall'erogazione del finanziamento alla cooperativa Leukos, alla cooperativa Frigotecnica Vinciguerra, l'associazione Robin Hood e a tre realtà clienti del settore consulenze (Seck Samba, Scuola di Chivasso e Web 40), creando così, nello Stato Patrimoniale, un incremento complessivo dei Fondi rischi da euro 184.444,00 a euro 192.073,00.

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**ATTIVITÀ****Cassa e disponibilità**

Descrizione	31/12/09	31/12/08
Cassa contanti e assegni	€ 2.601,00	€ 1.257,00
Totale	€ 2.601,00	€ 1.257,00

Crediti verso enti creditizi

Descrizione	31/12/09	31/12/08
C/C B.C.C. Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 145.163,00	€ 191.652,00
Totale	€ 145.163,00	€ 191.652,00

La variazione del saldo del conto corrente bancario è parzialmente significativa in quanto 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.

Crediti verso la clientela

I crediti sono così suddivisi secondo le scadenze:

Descrizione	31/12/09	31/12/08
a. fino a tre mesi	€ 66.953,00	€ 114.263,00
b. da tre a dodici mesi	€ 475.980,00	€ 756.708,00
c. da uno a cinque anni	€ 1.079.495,00	€ 1.067.273,00
d. oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e. durata indeterminata	€ 1.322.024,00	€ 826.216,00
Totale	€ 2.944.454,00	€ 2.764.460,00

I crediti classificati come di "durata indeterminata" sono quelli scaduti o in sofferenza (vedere dettaglio).

I crediti sono garantiti tramite fidejussioni personali, che ammontano ad un totale di circa euro 5.710.888,00, tramite ipoteca di primo grado su immobili per euro 439.979,00, tramite procura di ipoteca di primo grado su immobili per euro 75.000 e tramite pegno su crediti per euro 335.000,00. Ne consegue che il totale garanzie è pari a 6.560.867,00 euro.

Crediti in sofferenza

31/12/2009	31/12/2008
€ 568.313,00	€ 297.508,00

I crediti in sofferenza (capitale, interessi da piano, interessi dilatori e di mora, rivalsa spese legali) sono i seguenti:

Descrizione	Crediti al 31/12/09	Svalutazioni operate nel 2009	Totale crediti in sofferenza al netto delle svalutazioni al 31/12/09
Coop. Co.A.P.	€ 61.240,00	€ 0,00	€ 61.240,00
Coop. Eco l'Idea	€ 50.751,00	€ 0,00	€ 50.751,00
Coop. Frigotecnica Vinciguerra	€ 67.426,00	€ 16.857,00	€ 50.569,00
Coop. Leukos	€ 31.455,00	€ 7.864,00	€ 23.591,00
Coop. Fraternità Nibai	€ 17.867,00	€ 0,00	€ 17.867,00
Coop. Laboratorio Agape	€ 780,00	€ 0,00	€ 780,00
Coop. PAN	€ 24.727,00	€ 0,00	€ 24.727,00
Coop. CST	€ 95.175,00	€ 0,00	€ 95.175,00
Coop. Edilbruzolo	€ 55.360,00	€ 0,00	€ 55.360,00
Coop. Ara	€ 33.108,00	€ 0,00	€ 33.108,00
Coop. Opera	€ 152.997,00	€ 0,00	€ 152.997,00
Coop. Creattività	€ 2.149,00	€ 0,00	€ 2.149,00
TOTALE	€ 593.034,00	€ 24.721,00	€ 568.313,00

L'accantonamento al fondo svalutazione crediti è stato effettuato sulla base dei risultati provenienti dalle analisi storiche effettuate dagli amministratori prendendo a riferimento i valori dei crediti e delle perdite realizzatesi negli ultimi 20 anni.

Crediti per interessi di dilatori e di mora

Crediti al 31/12/08	€ 154.406,00
Crediti incassati nel 2009	-€ 96.051,00
Crediti maturati nel 2009	€ 121.770,00
Svalutazioni operate nel 2009	-€ 4.923,00
Crediti al 31/12/09	€ 175.202,00

Crediti per servizi prestati alla clientela (attività di consulenza)

31/12/2009	31/12/2008
€ 38.901,00	€ 67.409,00

Partecipazioni in altre imprese non quotate

31/12/09	31/12/08
€ 44.005,00	€ 9.159,00

Il dettaglio delle partecipazioni detenute al 31/12/2009 è riportato nella tabella che segue:

Descrizione	Esistenze iniziali al 01/01/09	Altre variazioni incrementative	Altre variazioni in diminuzione	Esistenze finali al 31/12/09
Coop. MAG 6 a r.l. - Reggio Emilia	€ 1.070,00	€ 11,00	€ 0,00	€ 1.081,00
Coop. INTERMAG a r.l. – Milano	€ 258,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 258,00
Coop. COAP a r.l. – Torino	€ 5,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 5,00
Coop. MAG Venezia a r.l. – Venezia	€ 50,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 50,00
MAG Società mutua per l'autogestione - Verona	€ 51,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 51,00
Coop. Quetzal a r.l. – Alba	€ 545,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 500,00
Cons. CTM – Altro mercato	€ 5.164,00	€ 34.836,00	€ 0,00	€ 40.000,00
Coop. MAG 2 Finance – Milano	€ 546,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 546,00
Coop. C.A.E.S. in liquidazione- Castellanza (VA)	€ 516,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 516,00
Coop. Altra Economia Edizioni	€ 1.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 1.000,00
Totale	€ 9.159,00			€ 44.005,00

Da come si può notare dalla tabella sovrastante, il totale delle partecipazioni ha subito una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente, dovuta al fatto che nel corso del 2009 è stata aumentata la partecipazione presso il Consorzio CTM Altromercato passando da 5.164 euro a 40.000 euro. Tale aumento è stato deliberato dopo una lunga discussione, con pareri contrastanti, all'interno del Cda insieme al Gruppo Mag, a seguito di un cambio nella gestione della liquidità tenuta presso la BCC e CTM.

L'unica altra variazione intervenuta in corso dell'esercizio è quella relativa all'aumento gratuito accreditato nel corso dell'esercizio sulla partecipazione nella Cooperativa MAG 6 di Reggio Emilia, pari a circa 11,00 €.

Nella nota integrativa allegata al bilancio al 31/12/06 era stato scritto che se nel corso del 2007 non avessimo ottenuto la liquidazione delle quote della cooperativa C.A.E.S e della cooperativa InterMag, alle quali è stata fatta domanda di recesso, si provvedeva a svalutarle. In realtà abbiamo trovato che queste due realtà hanno posizioni aperte nei nostri confronti, quindi si procederà a risolvere le situazioni aperte da entrambe le parti, prima di procedere ad una loro svalutazione. Nel 2009 non si sono ancora chiuse queste posizioni.

Immobilizzazioni materiali e loro variazioni annue

Descrizione	Costo storico (A)	Fondi ammortamento (B)	Saldo (A – B)
Esistenze iniziali al 01/01/2009	€ 8.724,00	€ 7.472,00	€ 1.252,00
Acquisti dell'esercizio	€ 686,00		
Riprese di valore	€ 0,00		
Rivalutazioni	€ 0,00		
Altre variazioni incrementative	€ 0,00		
Vendite	-€ 30,00		
Ammortamenti dell'esercizio		€ 372,00	
Svalutazioni durature	€ 0,00		
Altre variazioni in diminuzione	€ 0,00		
Rimanenze finali al 31/12/2009	€ 9.380,00	€ 7.844,00	€ 1.536,00

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	Costo storico (A)	Fondi di ammortamento (B)	Saldo (A – B)
Esistenze iniziali al 01/01/2009	€ 7.705,00	€ 7.529,00	€ 176,00
Acquisti dell'esercizio	€ 700,00		
Riprese di valore	€ 0,00		
Rivalutazioni	€ 0,00		
Altre variazioni incrementative	€ 0,00		
Vendite	€ 0,00		
Ammortamenti dell'esercizio		€ 239,00	
Svalutazioni durature	€ 0,00		
Altre variazioni in diminuzione	€ 0,00		
Rimanenze finali al 31/12/2009	€ 8.405,00	€ 7.768,00	€ 637,00

I costi di impianto e di ampliamento corrispondono alle spese sostenute per il notaio nel 2004 e nel 2005. Le altre immobilizzazioni immateriali corrispondono ai software Miba, Cora, Corfu e Gaia, gli ultimi due acquistati nel corso del 2009 per ottemperare agli adempimenti della Banca d'Italia.

Altre attività

Descrizione	Saldi al 31/12/2009	Saldi al 31/12/2008
Crediti verso Erario	€ 7.218,00	€ 14.026,00
Crediti verso Erario per rimborsi	€ 2.723,00	€ 14.800,00
Deposito presso Consorzio CTM Altromercato	€ 138.770,00	€ 154.266,00
Crediti diversi	€ 2.516,00	€ 1.153,00
Totale	€ 151.227,00	€ 184.245,00

I crediti verso l'Erario sono rappresentati dagli acconti IRAP versati nell'esercizio, da crediti IRES per ritenute subite ed altri crediti IRES precedenti. I crediti verso Erario per rimborsi sono crediti di anni precedenti di cui all'Erario è stato richiesto il rimborso che è stato ottenuto nel corso del 2009. Il deposito presso il Consorzio CTM Altromercato contiene la parte delle liquidità di utilizzo non immediato.

Ratei e risconti attivi

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Ratei su interessi finanziamenti a soci	€ 50.057,00	€ 74.269,00
Ratei su interessi di mora su finanziamenti a soci	€ 32.628,00	€ 31.728,00
Ratei per fatture da emettere	€ 20.664,00	€ 25.062,00
Risconti attivi	€ 1.401,00	€ 512,00
Totale:	€ 104.750,00	€ 131.572,00

I ratei attivi su interessi finanziamenti a soci corrispondono agli interessi di competenza dell'anno maturati nei piani di rientro che hanno le rate a cavallo di due anni e agli interessi dilatori derivanti dai pagamenti in ritardo dei piani di rientro. I ratei per fatture da emettere comprendono le fatture da emettere di consulenze e le rivalsa spese legali a realtà e fideiussori per i quali è aperta una causa legale.

PASSIVITÀ

Debiti verso clientela

Descrizione	31/12/09	31/12/08
a. fino a tre mesi	€ 1.912.019,00	€ 1.904.281,00
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
Totale	€ 1.912.019,00	€ 1.904.281,00

Si tratta dei depositi effettuati dai soci (cooperative e associazioni) al 31/12/2009, comprese le realtà facenti parte del Gruppo MAG. Sono tutti debiti a vista.

Fondo per rischi e oneri

Descrizione	Saldo al 31/12/2008	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2009
Fondi imposte e tasse	€ 6.581,00	€ 7.463,00	€ 6.581,00	€ 7.463,00

L'incremento del fondo è dovuto all'accantonamento delle imposte maturate nell'esercizio, mentre il decremento è dovuto all'utilizzo del fondo per saldare le imposte dell'anno 2008.

Fondo rischi su crediti

Descrizione	Saldo al 31/12/2008	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2009
Fondo rischi su crediti v/clienti	€ 78.168,00	€ 8.000,00	-€ 20.448,00	€ 65.720,00
Fondo rischi su interessi dilatori e di mora	€ 105.501,00	€ 25.000,00	-€ 4.923,00	€ 125.578,00

L'incremento di entrambi i fondi elencati è relativo all'accantonamento dell'esercizio, mentre l'utilizzo di entrambi i fondi per un totale di euro 25.371,00 è stato deliberato a causa delle perdite sui crediti derivate dall'erogazione del finanziamento alla cooperativa Leukos, alla cooperativa Frigotecnica Vinciguerra, l'associazione Robin Hood e a tre realtà clienti del settore consulenze (Seck Samba, Scuola di Chivasso e Web 40)

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Descrizione	Importo
Esistenze iniziali al 01/01/2008 al netto dell'imposta sostitutiva TFR 2008	€ 36.487,00
Decremento per utilizzo dell'esercizio	- € 0,00
Incremento per accantonamento dell'esercizio	€ 5.880,00
Imposta sostitutiva TFR 2009	-€ 89,00
Saldo al 31/12/2009 al netto dell'imposta sostitutiva TFR 2009	€ 42.277,00

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Cooperativa al 31/12/2009 verso i dipendenti in forza a tale data. Gli accantonamenti sono riferiti ai sei dipendenti in forza alla cooperativa al 31/12/2009 (Cinzia Armari, Guido Audino, Massimo Gavagna, Maria Pia Osella, Chiara Usseglio Viretta, Boschi Sara). Tale fondo presenta un aumento del 15,9% rispetto al 2008.

Il capitale sociale è così composto:

Tipologia Azioni	Numero 2008	Valore nominale 2008	Numero 2009	Valore nominale 2009
Azioni da euro 2,58	5.717	€ 14.750,00	5.577	€ 14.389,00
Azioni da euro 5,16	1.108	€ 5.717,00	1.078	€ 5.563,00
Azioni da euro 25,00	13.462	€ 336.550,00	18.331	€ 458.275,00
Azioni da euro 25,82	18.683	€ 482.395,00	17.126	€ 442.193,00
Aumento gratuito ex L. 59/92		€ 152.962,00		€ 157.186,00
Totale	38.970	€ 992.374,00	42.112	€ 1.077.605,00

Le riserve

La voce presenta un saldo complessivo di 117.804,00 euro con un incremento di 12.125 euro rispetto all'anno precedente. In particolare la riserva legale è cresciuta del 11,3% mentre la riserva statutaria del 11,7%.

Analisi dei movimenti del patrimonio netto

I movimenti del patrimonio netto sono riassunti nel seguente prospetto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva statutaria indivisibile	Fondo mutualistico cooperazione	Utile d'esercizio	Totale
Saldo al 31/12/08	€ 992.374,00	€ 77.208,00	€ 28.471,00		€ 29.311,00	€ 1.127.364,00
Destinazione utile 2008	€ 16.308,00	€ 8.794,00	€ 3.330,00	€ 879,00		€ 29.311,00
Sottoscuola aumento capitale sociale	€ 123.075,00					

Diminuzione capitale sociale per recesso soci	€ 54.151,54					
Utile d'esercizio 2009					€ 15.413,00	
Saldo al 31/12/09	€ 1.077.606,00	€ 86.002,00	€ 31.801,00		€ 15.413,00	€ 1.210.822,00

Ratei passivi

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Interessi su prestiti da soci	€ 682,00	€ 2.637,00
Ratei diversi	€ 21.169,00	€ 15.730,00
Totale:	€ 21.852,00	€ 18.367,00

L'importo dei ratei passivi relativi agli interessi sui prestiti dei soci rappresenta l'importo di competenza 2009 che sarà accreditato alla scadenza 2010 dei relativi libretti.

Fra i ratei diversi sono comprese le fatture da ricevere dai fornitori, leggermente aumentati rispetto al 2008. Il motivo principale di questo aumento è dovuto al fatto che sono aumentate le parcelle dei membri del Collegio sindacale e le parcelle dai collaboratori.

Garanzie rilasciate

La cooperativa MAG4 Piemonte non ha rilasciato garanzie.

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**Interessi attivi e proventi assimilati****a. su crediti verso la clientela**

31/12/2009	31/12/2008
€ 189.028,00	€ 218.360,00

Si tratta degli interessi attivi sui finanziamenti concessi, diminuiti del 13% a causa della riduzione dei tassi attivi rispetto al 2008.

b. su crediti verso enti creditizi

31/12/2009	31/12/2008
€ 2.648,00	€ 16.384,00

Si tratta degli interessi attivi sul c/c in essere presso la «B.C.C. di Casalgrasso e Sant'Albano Stura, diminuiti dell'83% sia a seguito di un decremento considerevole dell'Euribor, tasso al quale è collegato il c/c suddetto, sia ad una riduzione della giacenza media nell'anno. Diamo solo un dato per capire meglio il primo punto e avere più chiara la situazione: l'Euribor al 31/12/08 era pari a 4,329 mentre al 31/12/09 è stato pari a 0,716.

c. su altri crediti: deposito presso CTM altromercato

31/12/2009	31/12/2008
€ 8.503,00	€ 6.912,00

Si tratta degli interessi attivi sul deposito presso il Consorzio CTM Altromercato, aperto ad aprile del 2005, su cui sono depositate le giacenze di liquidità tranne quelle di utilizzo immediate per la gestione interna tenute in Banca. Rispetto al 2008 presentano un aumento del 23% dovuto alla modifica del tasso di interesse attivo applicato sul libretto a seguito dell'incremento della quota di partecipazione di Mag in CTM.

Altri proventi di gestione**Consulenze e formazione**

31/12/2009	31/12/2008
€ 36.674,00	€ 36.320,00

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 cooperative del Gruppo MAG per circa euro 715,00 (al netto dei rimborsi spese viaggio). Sono praticamente rimasti invariati rispetto al 2008, ma sono cambiati a livello di ripartizione tra le consulenze generali e le consulenze contabili. Queste ultime sono passate da 8 mila nel 2008 a 12 mila nel 2009, al netto degli interventi dei collaboratori.

Proventi straordinari

Il totale della presente voce è pari a 28.146 euro comprendente esclusivamente le sopravvenienze attive, ovvero ricavi non di competenza 2009. Nello specifico 5 mila corrispondono agli interessi pagati dall'Agenzia delle Entrate per il rimborso Irpeg ottenuto; altri 5 mila riguardano gli interessi dilatori e di mora maturati a seguito del ritrovamento di un fideiussore della cooperativa Coap, altri 5 mila sono gli interessi dilatori e di mora maturati sul credito nei confronti della cooperativa Frigotecnica Vinciguerra, gli altri 13 mila sono gli interessi dilatori e di mora nei confronti della cooperativa Opera. Quest'ultimo valore è praticamente annullato dalle sopravvenienze passive di 13 mila euro sempre nei confronti della cooperativa Opera a seguito di un errore di fatturazione.

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

31/12/2009	31/12/2008
€ 49.150,00	€ 85.707,00

Si tratta degli interessi corrisposti sui depositi dei soci (cooperative ed associazioni), comprese le realtà facenti parte del Gruppo MAG. La notevole diminuzione rispetto al 2008 è dovuta alla riduzione dei tassi sui libretti e al decremento della raccolta media annua. In particolare i tassi sui libretti normali sono passati dal 1,75% al 1%, mentre i tassi sui libretti delle cooperative del Gruppo Mag sono scesi dal 4,10% al 2,5%. La raccolta media annua è passata da 2.100.000 del 2008 al 1.860.000 del 2009.

Oneri straordinari

La voce, quest'anno particolarmente rilevante, è pari a 16.663 euro, di cui 13 mila derivano da un errore di fatturazione nel calcolo degli interessi dilatori e di mora nei confronti della cooperativa Opera, e gli altri 3 mila derivano da un medesimo errore nei confronti della cooperativa Jokko e da un errore nella rilevazione dei ratei delle consulenze nel 2008.

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

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

Organico	31/12/09	31/12/08	Variazioni
Dirigenti			
Impiegati	6	6	0
Operai			
Altri			
Totale	6	6	0

Nel corso del 2009 non si sono verificati cambiamenti nell'organico.

Il contratto di lavoro applicato è quello del settore "Commercio", IV livello (per tutti, con orari differenziati). Tutti sono assunti con un contratto a tempo indeterminato.

Compensi ad amministratori e sindaci

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

Nel corso dell'assemblea del gennaio 2009, in occasione del rinnovo cariche del Collegio Sindacale, sono stati pattuiti i compensi per i tre Sindaci effettivi. Per il triennio 2009 – 2011 il compenso spettante ai sindaci è pari a 6.600 euro, mentre per il

2008 è stato pari a 6.270,00 €.

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.

Distribuzione geografica dei debiti e dei crediti

In riferimento all'art 2427 comma 1 num 6 del codice civile si attesta che tutti i crediti e i debiti in essere riguardano esclusivamente il territorio nazionale.

Operazioni con parti correlate

L'art. 2427 comma 22 bis del codice civile prevede che in nota integrativa vengano inserite le operazioni realizzate con parti correlate, [...] qualora le stesse siano rilevanti e non siano state concluse a normali condizioni di mercato. Le uniche parti correlate con la Mag4 sono le cooperative del Gruppo Mag in quanto hanno un'influenza notevole sulla Mag stessa. Quest'influenza deriva dal fatto che queste cooperative insieme alla Mag4, pianificano la raccolta necessaria per erogare finanziamenti e gestire la raccolta. Il Gruppo Mag è anche dotato di un regolamento interno, che prevede riunioni di pianificazione, di controllo dell'andamento della situazione economica e sociale delle varie cooperative che fanno parte del gruppo. In base all'art 2427 cc comma 22 bis bisogna evidenziare in nota integrativa le operazioni intrattenute con le parti correlate se sussistono entrambe le seguenti condizioni:

- se l'importo delle operazioni è rilevante;
- se le condizioni delle operazioni non sono fatte a prezzo di mercato.

Per Mag4 entrambe le condizioni sussistono, perché il totale della raccolta tramite libretti al 31/12/09 è pari a 1.912.000 euro di cui 1.260.000 è quello raccolto attraverso le cooperative del Gruppo Mag (65%) e le cooperative del gruppo hanno tassi sui libretti diversi da tutti gli altri libretti. Il tasso dei libretti delle cooperative del Gruppo Mag è 2,5%, mentre il tasso dei libretti normali è 1%.

Doveroso è riportare la definizione di Gruppo Mag: il Gruppo Mag è formato dalla Mag4 stessa e da un gruppo di cooperative sue socie, che attraverso libretti raccolgono risparmio all'interno della propria base sociale nel rispetto delle norme vigenti (L. 59/92, delibera del C.I.C.R. del 3/3/94 e istruzioni della Banca d'Italia del 12/12/94 e del 28/6/95) e hanno un libretto di deposito presso la Mag4 stessa. Obiettivo fondante di questo sistema è l'attivazione di un circuito economico alternativo, ossia la creazione di un nuovo canale indipendente di finanziamento, più equo e dignitoso.

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 documentato attraverso i parametri sotto indicati.

Interessi attivi su finanziamenti concessi a soci:	€ 185.778,00
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€ 200.179,00
Calcolo della prevalenza	€ 185.778,00 / € 200.179,00 = 92,81%

Ricavi da consulenze prestate a soci:	€ 20.732,00
Totale ricavi da consulenze:	€ 36.674,00
Calcolo della prevalenza	€ 20.732,00 / € 36.674,00 = 56,53%

Media ponderata del calcolo di prevalenza = 87,19%

Proposta di distribuzione dell'utile

In base a quanto già discusso nelle ultime assemblee, dopo aver riconosciuto ai soci un aumento gratuito di capitale sociale nella misura del 0,7% come da indice Istat, l'utile d'esercizio ipotizziamo di destinarlo all'aumento delle riserve.

La proposta del Consiglio di Amministrazione è di destinare il risultato dell'esercizio (€ 15.413,00) come segue:

Aumento gratuito del capitale sociale ex L. 59/92	€ 6.779,00
3% dell'utile a fondi mutualistici ex L. 59/92	€ 462,00
Riserva legale (30% utile)	€ 4.624,00
Riserva statutaria	€ 3.548,00

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.

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente – Maria Pia Osella