

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 31/12/2014**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.

Criteria di formazione

Il bilancio chiuso al 31/12/2014, 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".

Gli Intermediari iscritti all'Elenco generale di cui all'art. 106 del T.U.B. non sono tenuti a compilare il bilancio secondo i principi contabili internazionali, ma devono attenersi ai criteri definiti nel Provvedimento di Banca d'Italia del 31 luglio 1992, modificato dal Provvedimento di Banca d'Italia del 6 novembre 1998.

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 31/12/2014 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	<p><u>Immateriali</u></p> <p>Sono iscritte al costo di acquisto e ammortizzate secondo le stesse aliquote dell'esercizio precedente. Per gli ammortamenti iniziati con l'esercizio 2013, è stata prevista una vita utile di tre esercizi. Il valore iscritto in bilancio è ottenuto deducendo dal valore contabile il relativo fondo ammortamento.</p> <p><u>Materiali</u></p>

	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 eventuali su crediti.
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.

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.

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 da fatture di interessi dilatori e mora e rivalsa spese legali nei confronti delle seguenti realtà: coop Magia, ass Orsa, coop Integrity, coop Leukos, ass Imag la memoria. Inoltre si è deciso di svalutare al 100% i crediti da servizi di consulenza svolti a favore della coop La nuova frontiera tenuta Cristian e la coop Valle Verde. Il primo credito perché ci sono elementi certi che non verrà incassato e il secondo perché la sentenza del giudice del 16/07/2014 ha decretato la perdita della causa da parte di Mag4.

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

Totale rettifiche ed accantonamenti (al 31/12/2014):

Descrizione	31/12/14	31/12/13
Ammortamenti	€ 379,00	€ 363,00
Utilizzo TFR	-€ 381,00	-€ 8.135,00
Accantonamento TFR	€ 6.384,00	€ 6.926,00
Utilizzo fondo rischi su crediti	-€ 11.280,00	-€ 18.290,00
Utilizzo fondo rischi su dilatori e mora	-€ 19.200,00	-€ 7.902,00
Accantonamento fondo rischi su crediti	€ 40.000,00	€ 19.500,00
Accantonamento fondo rischi su dilatori e mora	€ 00,00	€ 0,00
Saldo fra le variazioni intervenute	€ 15.902,00	-€ 7.038,00

Tali accantonamenti hanno apportato effetti sulla situazione patrimoniale e sul risultato economico dell'esercizio chiuso al 31/12/2014: il fondo T.F.R è passato da 62.042 euro a 67.943 euro, il fondo rischi, incrementato di € 40.000,00 e utilizzato per euro 30.480,00, presenta un incremento di 9.520 euro complessivo dei Fondi rischi che passano da euro 173.555,00 a euro 183.075,00.

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

Descrizione	31/12/14	31/12/13
Cassa contanti e assegni	€ 1.359,00	€ 665,00
Totale	€ 1.359,00	€ 665,00

Crediti verso enti creditizi

Descrizione	31/12/14	31/12/13
C/C B.C.C. Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 73.819,00	€ 37.614,00
Totale	€ 73.819,00	€ 37.614,00

La variazione del saldo del conto corrente bancario è parzialmente significativa in quanto il suo valore «istantaneo» è assai mobile nel tempo.

Descrizione	31/12/14	31/12/13
C/C in Banco Posta	€ 1.490,00	€ 4.054,00
Totale	€ 1.490,00	€ 4.054,00

Su richiesta da parte di alcuni soci e fideiussori nel 2010 è stato aperto un conto in posta, per facilitare il pagamento di loro ritardi. Il conto in posta è stato aperto SOLO per andare incontro alle loro richieste e per facilitare il deposito sui libretti da parte di alcune realtà. Si sottolinea che non era e non è intenzione di Mag 4 aprire un conto in posta. Ciò è dimostrato dal fatto che su tale conto si cerca di tenere il minimo indispensabile per coprire i costi annui della sua tenuta e il saldo finale è solo temporaneo.

Si precisa che i soldi della Mag 4 continuano ad essere depositati presso il consorzio CTM Altrromercato e la BCC di Casalgrasso e Sant'Albano Stura, presso la quale è versato il minimo indispensabile per l'operatività.

Crediti verso la clientela

I crediti sono così suddivisi secondo le scadenze:

Descrizione	31/12/14	31/12/13
a. fino a tre mesi	€ 90.721,00	€ 118.126,00
b. da tre a dodici mesi	€ 296.819,00	€ 424.494,00
c. da uno a cinque anni	€ 822.242,00	€ 841.103,00
d. oltre cinque anni		
e. durata indeterminata	€ 1.150.619,00	€ 1.075.137,00
Totale	€ 2.360.401,00	€ 2.458.860,00

Tra i crediti classificati come di "durata indeterminata" rientrano quelli scaduti o in sofferenza (vedere dettaglio).

I crediti sono garantiti tramite fideiussioni personali, che ammontano ad un totale di circa euro 4.928.498,00, tramite ipoteca di primo grado su immobili per euro 320.000,00, tramite procura di ipoteca per 75.000,00 euro e tramite pegno su crediti per euro 409.500,00. Ne consegue che il totale garanzie è pari a 5.732.998,00 euro.

Crediti in sofferenza

31/12/2014	31/12/2013
€ 963.646,00	€ 983.124,00

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

ragione sociale	nome realtà	stato	credito al 31/12/14	svalutazioni operate nel 2014	totale crediti al 31/12/14 al netto delle svalutazioni
cooperativa	Il gruppo della rocca	fallimento	€ 1.442,51	€ 0,00	€ 1.442,51
cooperativa	Leukos	LCA	€ 3.186,73	€ 3.186,73	€ 0,00
associazione	ImAG la memoria	monitoraggio	€ 10.549,79	€ 2.234,93	€ 8.314,86
cooperativa	PAN	fallimento	€ 11.571,37	€ 0,00	€ 11.571,37
cooperativa	Integrity	fallimento	€ 12.214,60	€ 3.238,84	€ 8.975,76
coop soc B	Eco l'idea	fallimento	€ 26.314,16	€ 0,00	€ 26.314,16
cooperativa	MaGia	fallimento	€ 26.669,92	€ 9.950,06	€ 16.719,86
cooperativa	Route 1	fallimento	€ 33.194,19	€ 0,00	€ 33.194,19
coop soc B	Ara	LCA	€ 35.654,56	€ 0,00	€ 35.654,56
cooperativa	CST	fallimento	€ 36.422,93	€ 0,00	€ 36.422,93
cooperativa	CST	fallimento	€ 41.167,51	€ 0,00	€ 41.167,51
cooperativa	Frigotecnica Vinciguerra	fallimento	€ 41.916,26	€ 0,00	€ 41.916,26
cooperativa	CoAP	fallimento	€ 51.581,79	€ 0,00	€ 51.581,79
coop soc B	Opera	LCA	€ 57.323,77	€ 0,00	€ 57.323,77
cooperativa	Edilbruzolo	fallimento	€ 60.452,45	€ 0,00	€ 60.452,45
cooperativa	La nuova frontiera Tenuta Cristian	fallimento	€ 72.671,15	€ 0,00	€ 72.671,15
coop soc B	Tenda servizi	LCA	€ 109.134,01	€ 0,00	€ 109.134,01
cooperativa	Due valli international	LCA	€ 111.336,27	€ 0,00	€ 111.336,27
cooperativa	Le due valli	fallimento	€ 116.091,83	€ 0,00	€ 116.091,83
coop soc B	Puntoacapo	LCA	€ 123.360,45	€ 0,00	€ 123.360,45
					€ 963.645,69

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 25 anni.

Crediti per interessi di dilatori e di mora

Crediti al 31/12/13	€ 229.711,00
Crediti incassati nel 2014	- € 32.262,00
Crediti maturati nel 2014	€ 46.217,00
Svalutazioni operate nel 2014	-€ 19.200,00
Crediti al 31/12/14	€ 224.466,00

Crediti per servizi prestati alla clientela (attività di consulenza generali, contabili, verso le cooperative del Gruppo Mag)

31/12/2014	31/12/2013
€ 22.619,00	€ 39.276,00

Partecipazioni in altre imprese non quotate

31/12/14	31/12/13
€ 63.446,00	€ 28.396,00

Il dettaglio delle partecipazioni detenute al 31/12/2014 è riportato nella tabella che segue:

Descrizione	Esistenze iniziali al 01/01/14	Altre variazioni incrementative	Altre variazioni in diminuzione	Esistenze finali al 31/12/14
Coop. MAG 6 a r.l. - Reggio Emilia	€ 1.084,00	€ 3,00	€ 0,00	€ 1.084,00
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
Cons. CTM – Altro mercato	€ 25.000,00	€ 35.000,00	€ 0,00	€ 60.000,00
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
Coop. MAG Roma	€ 100,00	€ 50,00	€ 0,00	€ 100,00
Coop. MAG Firenze	€ 50,00	€ 0,00	€ 10,00	€ 50,00
Coop. ReteEnergie	€ 0,00	€ 50,00	€ 0,00	€ 50,00
Totale	€ 28.396,00			€ 63.446,00

Da come si può notare dalla tabella sovrastante, il totale delle partecipazioni ha subito un aumento rispetto all'esercizio precedente, dovuto all'incremento della partecipazione nel Consorzio CTM Altromercato. Nel 2014 la Mag4 è diventata socia della cooperativa Rete Energie. Una cooperativa nata nel 2008 da un progetto dell'associazione Solare Collettivo. La Cooperativa rappresenta un nuovo modello di gestione collettiva del bene comune energia. I suoi scopi sono la produzione di energia rinnovabile da impianti costruiti attraverso l'azionariato popolare, la vendita ai soci dell'energia prodotta e la fornitura di vari servizi ai soci.

Nel corso del 2014 la Mag ha rinnovato la sua quota di adesione all'associazione Etnomia per un importo di 50 euro ed ha aderito a Controsservatorio ValSusa con 50 euro.

Immobilizzazioni materiali e loro variazioni annue

Descrizione	Costo storico (A)	Fondi ammortamento (B)	Saldo (A – B)
Esistenze iniziali al 01/01/2014	€ 9.802,00	€ 9.527,00	€ 275,00
Acquisti dell'esercizio	€ 0,00		
Riprese di valore	€ 0,00		
Rivalutazioni	€ 0,00		
Altre variazioni incrementative	€ 0,00		
Vendite	-€ 0,00		
Ammortamenti dell'esercizio		€ 162,00	
Svalutazioni durature	€ 0,00		
Altre variazioni in diminuzione	€ 0,00		
Rimanenze finali al 31/12/2014	€ 9.802,00	€ 9.689,00	€ 113,00

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 01/01/2014	€ 8.405,00	€ 8.405,00	€ 0,00
Acquisti dell'esercizio	€ 1.087,00		
Riprese di valore	€ 0,00		
Rivalutazioni	€ 0,00		
Altre variazioni incrementative	€ 0,00		
Vendite	€ 0,00		
Ammortamenti dell'esercizio		€ 217,00	
Svalutazioni durature	€ 0,00		
Altre variazioni in diminuzione	€ 0,00		
Rimanenze finali al 31/12/2014	€ 9.492,00	€ 8.622,00	€ 869,00

I costi di impianto e di ampliamento corrispondono alle spese sostenute per il notaio nel 2004 e nel 2005 alle quali si aggiungono le spese sostenute per la modifica statutaria nel 2014. Le altre immobilizzazioni immateriali corrispondono ai software Miba, Cora, Corfu e Gaia, necessari per ottemperare agli adempimenti della Banca d'Italia.

Altre attività

Descrizione	Saldi al 31/12/2014	Saldi al 31/12/2013
Crediti verso Erario	€ 12.282,00	€ 10.013,00
Crediti verso Erario per rimborsi	€ 3.228,00	€ 3.228,00
Deposito presso Consorzio CTM Altromercato	€ 347.962,00	€ 402.903,00
Crediti diversi	€ 1.558,00	€ 1.848,00
Totale	€ 365.030,00	€ 417.992,00

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 in parte è stato ottenuto nel corso del 2009 e nel 2012. Il deposito presso il Consorzio CTM Altromercato contiene la parte delle liquidità di utilizzo non immediato. La differenza del totale delle Altre attività tra il 2013 e il 2014 è causata dalla riduzione del saldo del libretto aperto presso il consorzio CTM.

Ratei e risconti attivi

Descrizione	31/12/2014	31/12/2013
Ratei su interessi finanziamenti a soci	€ 77.308,00	€ 40.900,00
Ratei su interessi di mora su finanziamenti a soci	€ 3.316,00	€ 4.606,00
Ratei per fatture da emettere	€ 21.142,00	€ 17.236,00
Risconti attivi	€ 653,00	€ 1.292,00
Totale:	€ 102.419,00	€ 64.034,00

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 fidejussori per i quali è aperta una causa legale.

PASSIVITÀ**Debiti verso clientela**

Descrizione	31/12/14	31/12/13
a. fino a tre mesi	€ 1.319.584,00	€ 1.407.745,00
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	€ 1.319.584,00	€ 1.407.745,00

Si tratta dei libretti di prestito sociale dei soci (cooperative e associazioni) al 31/12/2014. Sono tutti debiti a vista.

Fondo rischi su crediti

Descrizione	Saldo al 01/01/2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2014
Fondo rischi su crediti v/clienti	€ 27.876,00	€ 40.000,00	-€ 11.280,00	€ 56.596,00
Fondo rischi su interessi dilatori e di mora	€ 145.679,00	€ 0,00	-€ 19.200,00	€ 126.479,00
Totale	€ 173.555,00			€ 183.075,00

L'incremento dei fondi è costituito da 40.000 euro relativo all'accantonamento dell'esercizio. L'utilizzo di entrambi i fondi per un totale di euro 30.480,00 deriva dalla decisione presa dal consiglio di amministrazione di svalutare al 100% i crediti da fatture di interessi dilatori e mora e rivalsa spese legali nei confronti delle seguenti realtà: coop Magia, ass Orsa, coop Integrity, coop Leukos, ass Imag la memoria. Inoltre si è deciso di svalutare al 100% i crediti da servizi di consulenza svolti a favore della coop La nuova frontiera tenuta Cristian e la coop Valle Verde. Il primo credito perché ci sono elementi certi che non verrà incassato e il secondo perché la sentenza del giudice del 16/07/2014 ha decretato la perdita della causa da parte di Mag4.

L'accantonamento al fondo deriva da uno studio storico condotto dal settore Rientri aggiornato con gli sviluppi avuti nell'anno.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Descrizione	Importo
Esistenze iniziali al 01/01/2014 al netto dell'imposta sostitutiva TFR 2013	€ 62.042,00
Decremento per utilizzo dell'esercizio	-€ 381,00
Incremento per accantonamento dell'esercizio	€ 6.384,00
Imposta sostitutiva TFR 2012	-€ 103,00
Saldo al 31/12/2014	€ 67.942,00

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Cooperativa al 31/12/2014 verso i dipendenti in forza a tale data.

Gli accantonamenti sono riferiti ai dipendenti in forza alla cooperativa al 31/12/2014 (Cinzia Armari, Guido Audino, Massimo Gavagna, Maria Pia Osella, Chiara Usseglio Viretta, Boschi Sara). Il decremento del fondo è spiegato dal suo utilizzo nel corso del 2014 a seguito della liquidazione del TFR a Luca Viada a seguito della conclusione del suo rapporto di lavoro con la Mag4 iniziato per una sostituzione di maternità.

Il capitale sociale è così composto:

Tipologia Azioni	Numero 2013	Valore nominale 2013	Numero 2014	Valore nominale 2014
Azioni da euro 2,58	5.185	€ 13.377,00	5.185	€ 13.377,00
Azioni da euro 5,16	1.023	€ 5.279,00	1.023	€ 5.279,00
Azioni da euro 25,00	25.114	€ 627.850,00	24.373	€ 609.325,00
Azioni da euro 25,82	15.209	€ 392.696,00	15.006	€ 387.455,00
Aumento gratuito ex L. 59/92		€ 164.288,00		€ 162.320,00
Totale	46.531	€ 1.203.490,00	46.531	€ 1.177.755,00

Le riserve

La voce presenta un saldo complessivo di 144.660,00 euro con un incremento di 408 euro rispetto all'anno precedente.

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 31/12/13	€ 1.203.491,00	€ 102.710,00	€ 41.542,00		€ 420,00	1.348.164,00
Destinazione utile 2013	€ 0,00	€ 126,00	€ 281,00	€ 13,00		€ 420,00
Sottosc aumento capitale sociale	€ 12.950,00					
Diminuzione capitale sociale per recesso soci	€ 38.685,00					
Utile d'esercizio 2015					€ 4.012,00	
Saldo al 31/12/14	€ 1.177.756,00	€ 102.836,00	€ 41.824,00		€ 4.012,00	1.326.428,00

Ratei passivi

Descrizione	31/12/2014	31/12/2013
Interessi su prestiti da soci	€ 0,00	€ 0,00
Ratei diversi	€ 5.663,00	€ 4.134,00
Totale:	€ 5.663,00	€ 4.134,00

Fra i ratei diversi sono comprese le fatture da ricevere dai fornitori.

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**

31/12/2014	31/12/2013
€ 116.595,00	€ 125.397,00

Si tratta degli interessi attivi sui finanziamenti concessi, che continuano la discesa di questi ultimi anni. Nel 2014 sono diminuiti del 7% rispetto al 2013.

b. su crediti verso enti creditizi

31/12/2014	31/12/2013
€ 1.161,00	€ 1.697,00

Si tratta degli interessi attivi sul c/c in essere presso la «B.C.C. di Casalgrasso e Sant'Albano Stura». Dal 01/10/2012 gli interessi sul c/c non sono più legati all'Euribor medio ma al tasso fisso lordo dell'1,5%.

c. su altri crediti: deposito presso CTM altromercato

31/12/2014	31/12/2013
€ 15.059,00	€ 15.252,00

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 immediato per la gestione interna tenute in Banca.

Altri proventi di gestione**Consulenze e formazione**

31/12/2014	31/12/2013
€ 31.006,00	€ 33.312,00

Si tratta dei ricavi relativi al settore «Consulenze al No Profit», che comprende anche i servizi di consulenza sulla raccolta di prestito sociale prestati alle cooperative del ex Gruppo MAG per circa euro 350,00 (al netto dei rimborsi spese viaggio).

Rispetto al 2013 si osserva un calo del 7%.

Nello specifico, rispetto al 2013 le consulenze contabili (compreso del ribaltamento interventi degli interventi collaboratori) sono aumentate di circa 3.600 euro (14%), mentre le consulenze generali sono diminuite drasticamente dell'81%.

Proventi straordinari

Il totale della presente voce è pari a 66.750 euro comprendente le sopravvenienze attive, ovvero ricavi non di competenza dell'esercizio 2014. I principali componenti delle sopravvenienze attive sono: 44.115 euro derivano dall'ultimo riparto della liquidazione della cooperativa Il gruppo della rocca (credito chiuso in contabilità), 19.500 euro derivano da ricavi per interessi dilatori ante 2014 calcolati su fidejussori risultati precedentemente spariti e 3.000 euro per incassi vari non aspettati.

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

31/12/2014	31/12/2013
€ 16.632,00	€ 21.925,00

Si tratta degli interessi corrisposti sui libretti di prestito sociale dei soci (cooperative ed associazioni). Si osserva un calo del 24% dovuto ad una diminuzione della raccolta.

Oneri straordinari

La voce nel 2014 pari a 7.398 euro è formata principalmente da 6.150 euro derivante dalla perdita su crediti del caso di consulenze generali Valle Verde: la sentenza del giudice del 16/07/2014 ha decretato la perdita della causa da parte di Mag4.

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

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

Organico	31/12/13	31/12/14	Variazioni
Dirigenti			
Impiegati	7	6	-1
Operai			
Altri			
Totale	7	6	-1

Nel corso del 2014 ci sono state variazioni nella compagine dei lavoratori. Il 31/01/14 si è chiuso il rapporto di lavoro con Luca Viada iniziato per la sostituzione della maternità di Cinzia Armari. Da fine giugno, il lavoratore Massimo Gavagna ha preso aspettativa non retribuita. Aspettativa che si concluderà nei primi mesi del 2015 e con essa anche il rapporto di lavoro.

Il contratto di lavoro applicato è quello del settore "Commercio", IV livello (per tutti, con orari differenziati). Tutti, tranne il sostituto della dipendente in maternità, con un contratto a tempo determinato.

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 2012, in occasione del rinnovo cariche del Collegio Sindacale, sono stati pattuiti i compensi per i tre Sindaci effettivi. Per il triennio 2012 – 2015 il compenso spettante ai sindaci è pari a 8.500 euro annuo, con un aumento di 2.000 euro rispetto al rinnovo precedente.

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.

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.

Dal 01/01/2014 la Mag4 non ha più parti correlate. Fino al 31/12/13 erano le cooperative del Gruppo Mag, sciolto con delibera dell'assemblea dei soci del 02/12/13. Poiché il 2014 è stato un anno transitorio, ossia il Gruppo Mag non esisteva più ma sono rimaste in vigore le regole vigenti durante la sua esistenza e nel frattempo si è creato il nuovo sistema di remunerazione dei libretti di prestito sociale che entrerà in vigore dal 01/01/15, anche per il 2014 si è sensato considerare il Gruppo Mag parte correlata a Mag4.

Il totale della raccolta tramite libretti al 31/12/14 è pari a 1.319.584 euro, di cui 673.079 è quello raccolto attraverso le cooperative del Gruppo Mag (51%). Inoltre, le cooperative del gruppo hanno tassi sui libretti diversi da tutti gli altri soci: 1,75%, mentre il tasso dei libretti normali è 0,5% .

Il Gruppo Mag era anche dotato di un regolamento interno, che prevedeva riunioni di pianificazione, di controllo dell'andamento della situazione economica e sociale delle varie cooperative facenti parte del gruppo. In questo modo la Mag poteva organizzare la sua attività finanziaria essendo al corrente della situazione aggiornata della raccolta del GM.

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 denaro 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:	€ 102.676,00
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€ 132.817,00
Calcolo della prevalenza	€ 102.676,00 / € 132.817,00 = 77,31%

Ricavi da consulenze prestate a soci:	€ 16.761,00
Totale ricavi da consulenze:	€ 31.006,00
Calcolo della prevalenza	€ 16.761,00 / € 31.006,00 = 54,06%

Media ponderata del calcolo di prevalenza = 72,91%

Proposta di distribuzione dell'utile

La proposta del Consiglio di Amministrazione è di destinare il risultato dell'esercizio (€ 4.012,00) come segue:

Aumento gratuito del capitale sociale ex L. 59/92	€ 0,00
3% dell'utile a fondi mutualistici ex L. 59/92	€ 120,00
Riserva legale (30% utile)	€ 1.204,00
Riserva statutaria	€ 2.688,00

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 – Cinzia Armari