

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 31/12/2006

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. 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

Il commento al bilancio 2006 è positivo, rispetto al contesto generale del tessuto economico ed anche rispetto alle specifiche interne che hanno visto la struttura alle prese con ostacoli complessi da superare, come i cambiamenti di personale e nuovi adempimenti molto onerosi in termini di utilizzo tempo ed energie.

Non di secondo piano, è un risultato positivo rispetto a quanto deciso nella pianificazione strategica nuova, che abbiamo deciso porti la MAG a rafforzarsi nella gestione, aumentando la sua crescita per quanto necessario a finire il percorso di sostituibilità degli operatori e strutturazione più solida dei diversi settori interni. Tutto questo grazie alla conclusione della creazione del Manuale delle procedure interne che permette una più agevole e indolore sostituibilità dei dipendenti di tutti i settori e alla creazione dell'Archivio generale, un database interno, che permette un'automatizzazione dell'utilizzo dei dati. Proprio questo Archivio si è rivelato indispensabile a seguito dei nuovi adempimenti legislativi.

Per poter approvare i rendiconti di chiusura del 2006, è necessario commentare brevemente le 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), è praticamente rimasto invariato rispetto all'anno precedente, presentando un leggero aumento del 0,33% e questo riflette la media delle variazioni delle componenti.

Vediamo ora, in dettaglio, le voci del **passivo** più significative. Il capitale sociale (voce 120 del passivo) è sceso del 5%; i depositi di cooperative (comprese quelle del Gruppo MAG) e associazioni (voce 30 del passivo) hanno subito un lieve decremento, pari al 2% rispetto al 2005, ma già nei primi mesi del 2007 sono nuovamente aumentati ritornando ai livelli medi.

Le riserve (voce 140 del passivo) e il fondo rischi su crediti, che rappresentano i capitali accumulati negli anni passati e attualmente disponibili per far fronte ai problemi di restituzione dei finanziamenti ed in generale alle perdite, sono cresciuti rispettivamente del 15% e di quasi 38% e il fatto di continuare ad aumentarli ci consente di rafforzare via via maggiormente la nostra struttura. L'obiettivo è quello di riuscire a coprire le eventuali perdite con il solo utilizzo dei fondi rischi, cercando di lasciare intatte le riserve.

Fra le altre voci del passivo, il trattamento di fine rapporto (TFR) dei lavoratori (voce 70 del passivo) è diminuito del 23,70% in quanto l'accantonamento annuale non è riuscito a compensare la diminuzione del fondo dovuta alla fine del rapporto lavorativo di Giorgio.

I ratei e risconti passivi (voce 60 del passivo), rappresentano gli interessi maturati nel 2006 sui prestiti che vengono accreditati il primo gennaio del 2007 o alla rispettiva scadenza, a differenza del 2005 in cui sulla stragrande maggioranza dei depositi gli interessi sono stati contabilizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Questo cambiamento di procedura ha portato ad un aumento considerevole della voce in oggetto, passando da 23.932 € a 97.995 €.

La componente più importante dell'**attivo**, i finanziamenti (compresi nella voce 40 dell'attivo), sono leggermente diminuiti, circa del 3% e ciò dimostra le difficoltà di impiego di cui più volte, nel corso delle assemblee, abbiamo discusso.

Le altre voci dell'attivo dello stato patrimoniale sono meno rilevanti. Si evidenziano differenze notevoli rispetto al 2005 delle giacenze liquide (voce 20), aumentate considerevolmente, anche se è bene sottolineare che tale voce è parzialmente significativa in quanto il suo valore «istantaneo» è assai mobile nel tempo e dei ratei e risconti attivi (voce 140), che servono a rilevare correttamente le competenze economiche dell'esercizio (come gli interessi già maturati o i lavori già eseguiti ma non ancora fatturati), diminuiti di ben 65%, a seguito del lavoro di implementazione delle procedure contabili interne.

Le partecipazioni (voce 70 dell'attivo) sono praticamente invariate, in conseguenza dei movimenti intervenuti in questa voce nel corso dell'anno, che verranno meglio specificati più in seguito.

Le immobilizzazioni compaiono già al netto dei rispettivi fondi di ammortamento (cioè del costo che via via è stato attribuito per competenza ai diversi esercizi sociali). La parte ancora da ammortizzare (cioè il costo di competenza degli esercizi futuri) riguarda soprattutto software Geko, il costo del notaio per l'ultima variazione dello statuto e il lavoro del grafico per i volantini, proprio come il 2005.

Alla voce 110a dell'attivo compare il capitale sottoscritto e non versato; gli altri crediti (voce 130 dell'attivo) rappresentano in larga parte crediti verso l'Erario, mentre il credito verso Banca Etica per le azioni su cui abbiamo esercitato il recesso è stato chiuso nel corso del 2006.

Il **conto economico**, dopo due anni di crescita, presenta una lieve flessione del 5% rispetto all'anno precedente. Risultato che riflette le difficoltà incontrate nel corso dell'anno appena trascorso: un anno difficile per tutta la nostra rete e per il mondo in generale. Ma è stato anche un anno di difficoltà interne alla nostra struttura, dove varie circostanze hanno portato a dei cambiamenti di personale nel settore amministrazione e ad una riduzione di personale nel settore consulenze. Inoltre, i nuovi adempimenti imposti in primo luogo dall'Agenzia delle Entrate, hanno reso indispensabile un notevole utilizzo di energie da parte di tutti i dipendenti, rischiando a volte di trascurare le attività "produttive" per la Mag e hanno causato un aumento dei costi del settore amministrazione. E' da sottolineare che l'impatto che questi nuovi adempimenti avrebbero potuto avere sulla nostra struttura sono stati ridotti grazie al lavoro, iniziato già nel 2005, di costruzione di un database interno, chiamato Archivio generale, che permette l'archiviazione e l'elaborazione dei dati.

I nostri **ricavi**, come i soci ben sanno, sono costituiti principalmente da due voci: gli interessi attivi sui finanziamenti ai soci (voce 10) e la vendita delle consulenze (che si trova all'interno della voce 70 altri proventi di gestione).

Gli interessi attivi sono cresciuti di circa il 4%, nonostante la diminuzione della massa di crediti complessivamente gestiti nell'anno rispetto all'anno scorso. I ricavi delle consulenze sono invece diminuiti di un ulteriore 16%, in particolare per la presenza praticamente dimezzata di consulenti attivi come l'anno scorso e per la scarsità delle richieste di servizi di consulenza da parte della nostra rete.

In merito ai **costi** segnaliamo che la variazione più interessante riguarda il costo del lavoro, compreso nelle «spese amministrative» (voce 40), sceso del 20%. La consistente variazione è dovuta alla liquidazione della cosiddetta «una tantum» ai dipendenti, rilevata nel 2005 a seguito di un divario di retribuzione, alla riduzione dei salari e stipendi e del trattamento di fine rapporto di lavoro. Le altre voci di costi non presentano variazioni di rilievo, importanti da sottolineare.

In base a quanto già discusso nelle ultime assemblee, dopo aver riconosciuto ai soci un aumento gratuito di capitale sociale nella misura dell'1,75% 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 (€ 25.176,00) come segue:

Aumento gratuito del capitale sociale ex L. 59/92	€ 16.478,00
3% dell'utile a fondi mutualistici ex L. 59/92	€ 755,00
Riserva legale (30% utile)	€ 7.553,00
Riserva statutaria	€ 390,00

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» 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 31/12/2006 non si discostano sostanzialmente 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:

Immobilizzazioni	<p><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 2006, è stata prevista una vita utile di tre esercizi.</p> <p><u>Materiali</u> Sono iscritte al costo di acquisto e completamente ammortizzate, perché si è ritenuto prudente prevedere una vita utile entro l'esercizio.</p>
Crediti	Sono esposti al valore nominale, 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.
Rimanenze di magazzino	Le rimanenze di magazzino sono state riesaminate, e valutate al presunto valore di realizzo. Non ne esistono più 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.
Fondi rischi su crediti	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.
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.
Riconoscimento ricavi	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: in particolare si rileva che la fideiussione prestata alla cooperativa del Gruppo MAG tiene conto del valore dei depositi da essa esposto nell'ultimo bilancio approvato.

Rettifiche e accantonamenti

Quest'anno, per quanto riguarda i crediti, si è deciso di utilizzare il fondo rischi su crediti per svalutare i crediti nei confronti del Consorzio Caes per il ribaltamento delle spese di gestione e di pulizia della sede di via Brindisi del 2005 e parte delle spese del 2006, e i crediti nei confronti della Cooperativa Camminare Insieme, appartenente al Gruppo Mag, per la sola parte delle fatture che riguardano i costi dei servizi aggiuntivi di cui aveva usufruito la cooperativa stessa. Gli importi sono stati definiti in base allo studio elaborato dal Consiglio di Amministrazione e dei settori direttamente coinvolti.

Totale rettifiche ed accantonamenti (al 31/12/2006):

Descrizione	31/12/06	31/12/05
Ammortamenti	€ 2.104,00	€ 3.135,00
Utilizzo TFR	- € 14.735,00	- € 5.806,00
Accantonamento TFR	€ 5.891,00	€ 6.758,00
Utilizzo fondo rischi su crediti	- € 3.432,00	- € 54.507,00
Accantonamento fondo rischi su crediti	€ 42.000,00	€ 30.723,00
Accantonamento fondo imposte	€ 8.947,00	€ 13.066,00
Saldo fra le variazioni intervenute	€ 40.775,00	€ 6.631,00

Tali accantonamenti hanno apportato effetti sulla situazione patrimoniale e sul risultato economico dell'esercizio chiuso al 31/12/2006.

L'accantonamento di Euro 5.891,00 al fondo T.F.R non ha compensato l'utilizzo per Euro 14.735,00 in occasione delle dimissioni di un dipendente, ed ha creato nello Stato Patrimoniale un decremento del medesimo Fondo da Euro 37.312,00 a Euro 28.468,00.

L'accantonamento complessivo di € 42.000,00 al Fondo Rischi su crediti ha compensato l'utilizzo del Fondo stesso per Euro 3.432,00 deliberato a causa delle perdite sui crediti derivanti dalle fatture emesse al Consorzio Caes, per il ribaltamento delle spese di gestione e di pulizia della sede di via Brindisi del 2005 e del 2006, e da parte delle fatture emesse alla Cooperativa Camminare Insieme, così creando, nello Stato Patrimoniale, un incremento complessivo dei Fondi rischi da Euro 99.691,00 a Euro 138.259,00.

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ

Crediti verso enti creditizi

Descrizione	31/12/06	31/12/05
C/C B.C.C. Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 198.900,00	€ 1.340,00
Totale	€ 198.900,00	€ € 1.340,00

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, anche se nei primi mesi del 2007 si registra nuovamente un aumento dei capitali raccolti, che sono stati via via trasferiti al deposito presso il consorzio CTM Altromercato (compreso nelle "Altre attività").

Crediti verso la clientela

I crediti sono così suddivisi secondo le scadenze:

Descrizione	31/12/06	31/12/05
a. fino a tre mesi	€ 107.820,00	€ 161.306,00
b. da tre a dodici mesi	€ 955.577,00	€ 973.312,00
c. da uno a cinque anni	€ 1.250.554,00	€ 1.411.862,00
d. oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e. durata indeterminata	€ 670.553,00	€ 532.553,00
Totale	€ 2.984.506,00	€ 3.079.033,00

I crediti classificati come di "durata indeterminata" sono quelli scaduti (comprese le fatture emesse entro il 31/12/06 e non ancora incassate) o in sofferenza (vedere dettaglio).

I crediti sono garantiti tramite fidejussioni personali, che assommano ad un totale di circa Euro 5.845.489,00, tramite ipoteca di primo grado su immobili, per Euro 194.979,00 e tramite pegno su crediti per Euro 150.000,00.

Sono stati inoltre ricevuti come ulteriore garanzia dall'Associazione Orchestra Filarmonica Italiana dei Cd rom musicali, 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 6.194.721,00 (5.845.489,00 + 194.979,00 + 150.000,00 + 4.253,00).

Crediti in sofferenza

31/12/06	31/12/05
€ 397.341,00	€ 140.396,00

I crediti in sofferenza sono i seguenti:

Descrizione	Crediti al 31/12/06	Svalutazioni operate nel 2006	Totale crediti in sofferenza al netto delle svalutazioni al 31/12/06
Ass. Nawroz	€ 8.775,00	€ 0,00	€ 8.775,00
Ass. Robin Hood Darts Club	€ 1.432,00	€ 0,00	€ 1.432,00
Coop. C.S.T.	€ 51.773,00	€ 0,00	€ 51.773,00
Coop. Co.A.P.	€ 76.138,00	€ 0,00	€ 76.138,00
Coop. Eco l'Idea	€ 77.298,00	€ 0,00	€ 77.298,00

Descrizione	Crediti al 31/12/06	Svalutazioni operate nel 2006	Totale crediti in sofferenza al netto delle svalutazioni al 31/12/06
Coop. Edilbruzolo	€ 39.767,00	€ 0,00	€ 39.767,00
Coop. Fratemità Nibai	€ 25.883,00	€ 0,00	€ 25.883,00
Coop. Frigotecnica Vinciguerra	€ 47.037,00	€ 0,00	€ 47.037,00
Coop. L'adriatica	€ 9.329,00	€ 0,00	€ 9.329,00
Coop. Ma.Gia.	€ 36.969,00	€ 0,00	€ 36.969,00
Coop. P.A.N.	€ 19.774,00	€ 0,00	€ 19.774,00
s.n.c. P.A.I.S.	€ 3.166,00	€ 0,00	€ 3.166,00
TOTALE	€ 397.341,00		€ 397.341,00

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. E' risultata pertanto una congrua percentuale storica di accantonamento pari all'1,5%.

La differenza tra i due esercizi è dovuta all'attribuzione alla categoria "crediti in sofferenza" delle realtà che presentano delle procedure di fallimento aperte: Coop, Fratemità Nibai e Eco l'idea, per le quali è stato utilizzato il fondo svalutazione rischi nel 2005.

Crediti per interessi di mora

Crediti al 31/12/05	€ 121.115,00
Svalutazioni operate nel 2006	€ 0,00
Crediti al 31/12/06	€ 191.268,00

Crediti per servizi prestati alla clientela (attività di consulenza)

31/12/06	31/12/05
€ 82.368,00	€ 70.144,00

Partecipazioni in altre imprese non quotate

31/12/06	31/12/05
€ 8.179,00	€ 8.169,00

Il dettaglio delle partecipazioni detenute al 31/12/2006 è riportato nella tabella che segue:

Descrizione	Esistenze iniziali al 31/12/06	Altre variazioni incrementative	Altre variazioni in diminuzione	Esistenze finali al 31/12/06
Coop. AUTOGEST a r.l. - Udine	€ 25,00	€ 0,00	€ 25,00	€ 0,00
Coop. MAG 6 a r.l. - Reggio Emilia	€ 1.030,00	€ 14,00	€ 0,00	€ 1.044,00
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	€ 51,00	€ 0,00	€ 1,00	€ 50,00
MAG Società mutua per l'autogestione - Verona	€ 51,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 51,00
Coop. Quetzal a r.l. – Alba	€ 516,00	€ 29,00	€ 0,00	€ 545,00
Cons. CTM – Altro mercato	€ 5.164,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 5.164,00
Coop. MAG 2 Finance – Milano	€ 553,00	€ 0,00	€ 7,00	€ 546,00
Coop. C.A.E.S. in liquidazione- Castellanza (VA)	€ 516,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 516,00
Totale	€ 8.169,00			€ 8.179,00

Da come si può notare dalla tabella sovrastante, il totale delle partecipazioni ha subito una leggera variazione (aumento di Euro 10,00) rispetto all'esercizio precedente, dovuta alle seguenti variazioni in diminuzione:

il recesso dalla Coop AUTOGEST a r.l. - Udine, accettato e liquidato, per un importo pari a circa 25,00 €;

la svalutazione della partecipazione in MAG 2 di 7,00 € riferita ad anni precedenti;

la svalutazione della partecipazione in MAG Venezia di 1,00 € (dovuta alla differenza, derivante dalla conversione in

euro della nostra partecipazione di 100.000 £, mandata a riserva indivisibile in data 30/06/02, ma mai da noi rilevata);
e alle seguenti variazioni in aumento:

l'aumento gratuito accreditato nel corso dell'esercizio sulla partecipazione nella Cooperativa MAG 6 di Reggio Emilia, pari a 14,00 € circa per l'anno 2005;

gli aumenti gratuiti sulla partecipazione nella Cooperativa Quetzal di circa 29,00 €.

Nel corso del 2006 è pervenuta la liquidazione del recesso da banca etica, già accettato nel 2005 per un totale di 10328 €.

Per quanto riguarda la Coop. InterMag di Milano abbiamo inoltrato la domanda di 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. In mancanza di liquidazione entro la chiusura del prossimo esercizio, si dovrà provvedere all'istituzione di fondo svalutazione partecipazioni.

Analogamente abbiamo inoltrato la domanda di recesso dalla Coop. C.A.E.S. in liquidazione, ma non ci è pervenuto riscontro nel 2006. Si adotterà lo stesso provvedimento come per InterMag.

Immobilizzazioni materiali e loro variazioni annue

Descrizione	Costo storico (A)	Fondi ammortamento (B)	Saldo (A – B)
Esistenze iniziali al 31/12/2006	€ 6.555,00	€ 6.555,00	€ 0,00
Acquisti dell'esercizio	€ 494,00		
Riprese di valore	€ 0,00		
Rivalutazioni	€ 0,00		
Altre variazioni incrementative	€ 0,00		
Vendite	€ 0,00		
Ammortamenti dell'esercizio		€ 494,00	
Svalutazioni durature	€ 0,00		
Altre variazioni in diminuzione	€ 0,00		
Rimanenze finali al 31/12/2006	€ 7.049,00	€ 7.049,00	€ 0,00

Gli acquisti del 2006 si riferiscono ad elaboratori elettronici ed altre macchine per ufficio, che sono stati completamente ammortizzati, a seguito di una valutazione, che si ritiene prudentiale, sulla residua possibilità di utilizzo di beni di questo genere, acquistati in gran parte usati.

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 31/12/2006	€ 7.395,00	€ 2.882,00	€ 4.513,00
Acquisti dell'esercizio	€ 0,00		
Riprese di valore	€ 0,00		
Rivalutazioni	€ 0,00		
Altre variazioni incrementative	€ 0,00		
Vendite	€ 0,00		
Ammortamenti dell'esercizio		€ 1.610,00	
Svalutazioni durature	€ 0,00		
Altre variazioni in diminuzione	€ 0,00		
Rimanenze finali al 31/12/2006	€ 7.395,00	€ 4.492,00	€ 2.903,00

Nel corso dell'esercizio 2006 non vi sono stati acquisti di immobilizzazioni immateriali, né altre variazioni incrementative.

Altre attività

Descrizione	Saldi al 31/12/2006	Saldi al 31/12/2005
Crediti verso Erario	€ 21.953,00	€ 9.047,00
Crediti verso Erario per rimborsi	€ 19.981,00	€ 19.684,00
Deposito presso Consorzio CTM Altromercato	€ 13.699,00	€ 62.260,00

Crediti diversi	€ 2.758,00	€ 13.942,00
Libro MAG4 e MAG6	€ 0,00	€ 920,00
Totale	€ 57.693,00	€ 105.854,00

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. E' aumentato leggermente rispetto il 2005, perché è stato rilevato un credito verso l'erario riferito alla collaboratrice a progetto.

Il deposito presso il Consorzio CTM Altromercato contiene la parte delle liquidità di utilizzo non immediato. Vi è una diminuzione rispetto all'anno precedente causata dalle richieste di prelievo dovute alla non sufficienza della giacenza presso la BCC di Casalgrasso e Sant'Albano Stura.

La differenza della voce crediti diversi è dovuta al fatto che nel corso del 2006 è pervenuta la liquidazione delle azioni sociali da parte di Banca Etica, alla quale avevamo richiesto il recesso nel 2005.

Il valore dei libri "MAG 4 e MAG 6: il denaro come se la gente contasse qualcosa" è stato riesaminato e rettificato. Si è deciso di svalutare completamente il loro valore, visto la scarsità delle vendite.

PASSIVITÀ

Debiti verso clientela

Descrizione	31/12/06	31/12/05
a. fino a tre mesi	€ 1.892.707,00	€ 1.935.662,00
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	€ 1.892.707,00	€ 1.935.662,00

Si tratta dei depositi effettuati dai soci (cooperative e associazioni) al 31/12/2006, comprese le realtà facenti parte del Gruppo MAG: sono tutti debiti a vista.

Fondo per rischi e oneri

Descrizione	Saldo al 31/12/2005	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2006
Fondi imposte e tasse	€ 13.066,00	€ 8.947,00	€ 3.796,00	€ 18.217,00

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 2005.

Fondo rischi su crediti

Descrizione	Saldo al 31/12/2005	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2006
Fondo rischi su crediti v/clienti	€ 99.691,00	€ 11.628,00	€ - 33.355,00	€ 77.964,00
Fondo rischi su interessi dilatori e di mora	€ 0,00	€ 60.295,00	€ 0,00	€ 60.295,00

L'incremento di entrambi i fondi elencati è relativo all'accantonamento dell'esercizio, mentre i decrementi sono dovuti alle perdite sui crediti derivanti dalle fatture emesse al Consorzio Caes, per il ribaltamento delle spese di gestione e di pulizia della sede di via Brindisi del 2005 e del 2006, e da parte delle fatture emesse alla Cooperativa Camminare Insieme.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2005	€ 37.312,00
Decremento per utilizzo dell'esercizio	- € 14.735,00
Incremento per accantonamento dell'esercizio	€ 5.891,00
Saldo al 31/12/2006	€ 28.468,00

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Cooperativa al 31/12/2006 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto della liquidazione corrisposta in occasione della cessazione del rapporto di lavoro con Giorgio Rossetto.

Gli accantonamenti sono riferiti ai sei dipendenti in forza alla cooperativa al 31/12/2006 (Cinzia Armari, Guido Audino, Massimo

Gavagna, Maria Pia Osella, Daniela Fossat e Chiara Cellino).

Nel 2006 è stata assunta una nuova dipendente, Cinzia Armari, in qualità di responsabile del settore amministrazione.

Nel corso del 2007 sarà assunta una nuova collaboratrice a progetto, Sara Boschi, per poter rafforzare il settore raccolta, soprattutto nell'ottica del lavoro di ottimizzazione e formalizzazione delle procedure interne.

Il capitale sociale al 31/12/2006 è così composto:

Azioni	Numero	Valore nominale
Azioni da Euro 2,58	5.922	€ 15.279,00
Azioni da Euro 5,16	1.122	€ 5.790,00
Azioni da Euro 25,00	12.165	€ 304.125,00
Azioni da Euro 25,82	20.018	€ 516.865,00
Aumento gratuito ex L. 59/92		€ 133.130,00
Totale	39.227	€ 975.192,00

Ratei Passivi

Descrizione	31/12/2006	31/12/2005
Interessi su prestiti da soci	€ 89.927,00	€ 2.069,00
Ratei diversi	€ 8.068,00	€ 21.863,00
Totale:	€ 97.995,00	€ 23.932,00

L'importo dei ratei passivi relativi agli interessi sui prestiti dei soci rappresenta l'importo di competenza 2006 che è stato accreditato all'inizio dell'esercizio 2007 su tutti i singoli libretti. La differenza notevole tra i due esercizi (un aumento di 87.858,00 €) è dovuta ad un cambiamento di procedura di contabilizzazione. Nel 2005, gli interessi sui prestiti dei soci di competenza 2005 sono stati accreditati sui singoli libretti in data 31/12/05 e si è contabilizzato il rateo solo per i libretti fido, accreditati nel 2006. Mentre dal 2006 si è proceduto a contabilizzare il rateo per tutti i libretti (non solo i libretti fido), pari agli interessi di competenza del 2006.

Fra i ratei diversi sono comprese le fatture da ricevere dai fornitori (circa 8.000,00 €) e i rimborsi spese del settore Consulenze di competenza 2006 che verranno liquidati all'inizio del 2007.

La "una tantum" (di Euro 12.290,00), compresa nei ratei diversi del 2005 e rappresentante il maggior costo per il personale che si è deliberato di attribuire per correggere un divario di retribuzione rilevato nel corso del 2005, è stato interamente liquidato nel corso del 2006.

Garanzie rilasciate

Denominazione / Sede	Totale Depositi netti al 31/12/2006	% garantita	Valore a bilancio garantito
Coop. Sociale San Donato a r.l. - Torino	€ 766.079,00	30%	€ 229.823,70
Totale	€ 766.079,00		€ 229.823,70

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 la cooperativa sopraindicata ne ha 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 del bilancio d'esercizio della cooperativa che necessita 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

31/12/2006	31/12/2005
€ 242.994,00	€ 230.894,00

Si tratta degli interessi attivi sui finanziamenti concessi ai soci, il cui aumento rispecchia l'aumento della massa mediamente finanziata nel corso dell'esercizio.

b. su crediti verso enti creditizi

31/12/2006	31/12/2005
€ 6.651,00	€ 9.964,00

Si tratta degli interessi attivi sul C/C in essere presso la «B.C.C. di Casalgrasso e Sant'Albano Stura, diminuiti a seguito dello spostamento della giacenza a favore del deposito presso il Consorzio CTM Altromercato.

c. su altri crediti: deposito presso CTM altromercato

31/12/2006	31/12/2005
€ 13.438,00	€ 12.261,00

Si tratta degli interessi attivi sul deposito presso il Consorzio CTM Altromercato, aperto ad aprile del 2005, su cui sono state depositate le giacenze di liquidità che via via si ritenevano di utilizzo non immediato.

Altri proventi di gestione

Consulenze e formazione

31/12/2006	31/12/2005
€ 45.473,00	€ 54.386,00

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 9 cooperative del Gruppo MAG per Euro 13.560,00. Il dato è diminuito rispetto all'esercizio precedente a causa delle difficoltà già descritte in premessa.

Interessi passivi e oneri assimilati

su debiti verso la clientela

31/12/2006	31/12/2005
€ 98.650,00	€ 97.677,00

Si tratta degli interessi corrisposti sui depositi dei soci (cooperative ed associazioni), comprese le realtà facenti parte del Gruppo MAG, ed è aumentato in relazione all'aumento della massa media dei depositi nel corso dell'esercizio, nonostante il dato puntuale di fine anno evidenzia un decremento.

PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

Numero medio dei dipendenti per categoria

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

Organico	31/12/06	31/12/05	Variazioni
Dirigenti			
Impiegati	6	6	0
Operai			
Altri			
Totale	6	6	0

Nel corso del 2006 si sono verificati cambiamenti nell'organico: la dimissione di Giorgio Rossetto e l'assunzione di Cinzia Armari, ma alla fine dell'anno la media dell'organico è identica a quella del 31/12/2005

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.

Fino all'esercizio 2005, per il solo Presidente del Collegio Sindacale era pattuito un rimborso forfetario. Dal 2006, invece, sono stati pattuiti compensi per i tre Sindaci effettivi. Nel corso dell'assemblea del 2 febbraio 2006, in occasione del rinnovo cariche del Collegio Sindacale è stato stabilito che per il 2006 il compenso complessivo ammonta a €. 2.970,00, così ripartito: € 900,00 per ciascuno dei tre sindaci effettivi + 30% in più per il presidente. Per il 2007 il suddetto compenso ammonterà a €. 3.960,00.

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.

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:	€ 242.994,00
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€ 263.085,00
Calcolo della prevalenza	€ 242.994,00 / € 263.085,00 = 92,36%

Ricavi da consulenze prestate a soci:	€ 26.050,00
Totale ricavi da consulenze:	€ 45.473,00
Calcolo della prevalenza	€ 26.050,00 / € 45.473,00 = 57,28%

Media ponderata del calcolo di prevalenza = 87,19%

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 - Luca Vito Perazzone