



MAG Firenze Società Cooperativa

Sede legale: Via Lombardia n.1/p – Firenze

Cod. Fisc. e P.IVA n° 06311210485

R.E.A FI-618095

Iscritta nell'Elenco generale degli intermediari finanziaria al n°42038

Capitale sociale € 685.050,00

Albo Società Cooperative a mutualità prevalente n° A225671

BILANCIO 31.12.2015

NOTA INTEGRATIVA DEL BILANCIO DELL'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2015

CONTENUTO DEL BILANCIO

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 di cui la nota integrativa costituisce parte integrante, corrispondente alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute, è stato redatto nella forma prescritta per le società finanziarie assimilate agli enti creditizi, pertanto segue le disposizioni del D.Lgs 27/01/92 n. 87, e del Provvedimento della Banca d'Italia del 31 luglio 1992, "Istruzioni per la Redazione degli schemi e delle regole di compilazione dei Bilanci degli Enti Finanziari". Lo stesso è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa. La Nota Integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi e l'interpretazione dei dati di Bilancio, e contiene le informazioni richieste dall'Art. 2427 del Cod. Civ., da altre disposizioni o altre Leggi, anche di carattere tributario.

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

Per le voci che eventualmente non fossero menzionate sono stati applicati i principi contabili approvati dai Consigli dei Dottori Commercialisti e Ragionieri.

Ai sensi degli articoli 2513 e 2545 del Codice Civile la cooperativa si qualifica come cooperativa a mutualità prevalente. I ricavi prodotti attraverso i contributi in conto esercizio provenienti dai soci sono pari a € 3.405,00.

La cooperativa è iscritta nella sezione "mutualità prevalente" dell'Albo delle società cooperative al nr. A225671. La mutualità fra i soci si concretizza attraverso la possibilità di conferire capitale sociale che verrà utilizzato per erogare prestiti a soci impegnati in progetti che abbiano un valore sociale condiviso dall'intera base sociale, in linea con quanto previsto dall'articolo 3 dello statuto sociale, ed offrendo eventualmente altri servizi strumentali o connessi all'attività finanziaria, come previsto dall'articolo 4 dello statuto sociale. Ci adoperiamo per gestire la nostra cooperativa in modo da creare le condizioni perché sia possibile erogare prestiti sociali al tasso di interesse zero, senza vincolare l'erogazione del prestito a garanzie reali ma relazionali, seguendo quanto espresso nel nostro regolamento.

PARTE A)

CRITERI DI VALUTAZIONE (art. 2427 n. 1)

I criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni dell'art. 2426 del Cod. Civ.; si precisa quanto segue:

- Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, 4° Comma e all'art. 2423 bis, 2° Comma;
- Le eventuali voci che sono state raggruppate nell'esposizione dello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico sono commentate nella parte apposita della Nota Integrativa;
- Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciute dopo la chiusura dello stesso.

Cassa e disponibilità

Le disponibilità di cassa sono ovviamente iscritte per il loro effettivo importo;

Crediti verso enti finanziari

I crediti sono valutati al valore nominale che esprime il presumibile valore di realizzo e rappresentano i crediti verso enti finanziari nella forma del deposito sociale a vista;

Partecipazioni

Le partecipazioni finanziarie sono valutate al costo di acquisto, eventualmente incrementate in base agli aumenti gratuiti maturati nel corso dei diversi esercizi;

Immobilizzazioni immateriali

I beni non tangibili di durata pluriennale sono iscritti al costo di acquisto e ammortizzate quando al 20%, quando al 33%;

Ratei e risconti

I ratei (costi o ricavi di competenza dell'esercizio con manifestazione finanziaria posticipata) e risconti (costi o ricavi rilevati nell'esercizio in corso ma di competenza dell'esercizio/i successivo/i) iscritti a bilancio sono stati calcolati sulla base del principio di competenza temporale e rappresentano quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi;

Costi e ricavi

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione di eventuali ratei e risconti;

Imposte

Sono determinate in base a una ragionevole previsione dell'onere fiscale in applicazione delle norme vigenti.

PARTE B)

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

10) CASSA E DISPONIBILITA'

La voce "Cassa e disponibilità" presenta un saldo di € 310.703,91 così composto:

Descrizione	2015	2014
Cassa contanti	1.035,27	1.860,00
banca popolare etica c/c	309.668,64	337.769,31

Il totale della voce è diminuito di €28.925,40 ciò da evidenza che il denaro sta "circolando" attraverso i prestiti effettuati ai soci, da tenere presente che il saldo tiene anche conto dei rientri dei prestiti erogati.

30) CREDITI VERSO ENTI FINANZIARI A VISTA

Al 31.12.2015 i crediti che possono essere disponibili entro un giorno lavorativo sono pari a € 0,00, così composto:

Descrizione	2015	2014
Crediti diversi	0,00	0,00
iva c/erario	0,00	0,00

Non ci sono crediti verso enti finanziari a vista.

40) CREDITI VERSO I SOCI FINANZIATI ("LA CLIENTELA" come definito dalla norma)

I crediti verso la clientela ammontano a 208.205,60, di cui € 58.045,38 acquisiti da MAG6. Si ricorda che i prestiti sono erogati esclusivamente ai Soci.

Prestiti in essere	2015	2014
Credito totale	264.698,24	208.205,60
Fino a 3 mesi	24.740,67	33.165,75
Da oltre 3 mesi a 1 anno	76.782,91	47.014,26
Da oltre 1 mesi a 5 anni	157.454,66	118.216,39
Oltre 5 anni	5.720,0	9.809,2
Durata indeterminata	0	0

70) PARTECIPAZIONI

L'importo delle quote di capitale di altre società, nello specifico si MAG 6, presenti in bilancio è pari a € 100.000, come risulta dal seguente elenco:

Descrizione	31.12.2015	31.12.2014
MAG 6	100.000,00	100.000,00

90) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

La voce immobilizzazioni immateriali è riferita ai costi di costituzione e delle licenze dei software ed è pari a € 579,02 a fine esercizio, presentando un decremento (ammortamento) di € 215,25 rispetto al valore iniziale. L'ammortamento è calcolato su cinque esercizi per le spese di costituzione e su tre esercizi per i software. La movimentazione dell'esercizio è così sintetizzabile:

Descrizione	valore iniziale	31.12.2015	31.12.2014
spese di costituzione	909,46	363,79	545,68
software per centro lavoro	100,00	0	33,34

130) ALTRE ATTIVITA'

Il contenuto della voce è relativo a:

- € 2.075,00 per crediti verso le associazioni di microcredito, per le competenze 2015 derivanti dalle convenzioni stipulate e ancora da versare;
- € 305,00 acconto IRES versato.

140) RATEI E RISCOINTI ATTIVI

Il contenuto della voce ratei e risconti attivi è relativo ai soli risconti, e riguardano servizi vari pagati per intero nel 2015 ma con una parte di competenza economica nel 2016, nello specifico riguarda la tassa di revisione biennale delle cooperative pagata interamente nel 2015.

PASSIVO

120) CAPITALE SOCIALE

Il capitale sottoscritto alla chiusura dell'esercizio ammonta a € 686.050,00 con un incremento di € 36.300,00 rispetto a inizio esercizio.

ANALISI DEI MOVIMENTI NELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

I movimenti del patrimonio netto sono riassunti nel seguente prospetto:

	Capitale sociale ordinario	Riserva legale	Riserva statutaria	Fondo mutualistico cooperaz.ne	Utile d'esercizio	Totale
Saldo 31.12.2013	635.250,00				495,78	635.745,78
Destinazione utile		148,73	332,18	14,87		
Sottoscrizione aumento capitale sociale	18.500,00					
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	4.000,00					
Perdita d'esercizio 2014					-291,56	
Saldo 31.12.2014	649.750,00	148,73	332,18	14,87	-291,56	649.939,35
Destinazione utile			-291,56			
Sottoscrizione aumento capitale sociale	44.375,00					
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	8.075,00					
Utile d'esercizio 2015					524,36	
Saldo 31.12.2015	686.050,00	148,73	40,62	14,87	524,36	686.763,61

La composizione del capitale sociale per numero di azioni, del valore di euro 25 cadauna, è la seguente:

Nr. quote inizio esercizio 2015	Incremento	Decremento	Nr. quote fine esercizio 2015
25.990	1.775	323	27.442
Nr. soci inizio esercizio 2015	Incremento soci	Decremento soci	Nr. soci fine esercizio 2015
859	53	2	910

PARTE C) CONTO ECONOMICO

RICAVI

70) ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

Provengono esclusivamente dalla contribuzione dei Soci.

COSTI

40) SPESE AMMINISTRATIVE

Le spese amministrative sono composte da altre spese € 1.246,22 e rappresentano l'insieme di molteplici voci di spesa connesse alla gestione ordinaria:

- Registrazione/vidimazione	€ 15
- Spese postali	€ 1
- Servizi vari	€ 13
- Valori bollati	€ 64
- Imposte e tasse deducibili	€ 800
- Contributi INAIL	€ 164
- Diritti CCIAA	€ 187
- Sanzioni su ravvedimento	€ 68
- IVA annuale indetraibile	€ 1

50) RETTIFICHE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

Questa voce rappresenta il totale degli ammortamenti eseguiti nel periodo sui beni immateriali e materiali, così da avere una valutazione corretta dei cespiti rispetto alla loro vita utile residua, e presenta un importo di € 215,23.

70) ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

L'importo totale di € 3.405,00 corrisponde ai ricavi per contributi in conto esercizio provenienti dai soci.

PARTE D)

ALTRE INFORMAZIONI

MISURE MINIME DI SICUREZZA IN TEMA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

In merito agli adempimenti previsti dal D.Lgs. 196/2003 la cooperativa ha provveduto ad adottare le misure minime in tema di protezione dei dati personali.

COMPENSO, CREDITI EROGATI E GARANZIE PRESTATE AD AMMINISTRATORI E SINDACI

Nell'esercizio 2014 non è stato corrisposto nessun compenso né a favore degli amministratori né a favore del Sindaco. Non sono stati erogati crediti o garanzie a favore di amministratori e sindaci.

IMPOSTE DIFFERITE

Le imposte differite non sono state inserite a bilancio in quanto non sono di valore rilevante.

DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA DEI DEBITI E DEI CREDITI

In riferimento all'articolo 2427 comma 1 nr. 6 C.C. si attesta che tutti i debiti ed i crediti in essere riguardano esclusivamente il territorio nazionale.

RENDICONTO FINANZIARIO

PROSPETTO SCALARE – METODO DIRETTO

A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale

	2015	2014
Incassi da clienti		
Altri incassi	4.035,00	895,00
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	-10,6	-79,00
(Pagamenti a fornitori per servizi)	-1.885,26	-2.197,33
(Pagamenti al personale)		
(Altri pagamenti)		
(Imposte pagate sul reddito)	-472,00	-142,40
Interessi incassati/(pagati)		
Dividendi incassati		
Flusso finanziario dalla gestione reddituale (A)	642,90	-1.523,73

B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento

Immobilizzazioni materiali

(Investimenti)

Prezzo di realizzo disinvestimenti

Immobilizzazioni immateriali

(Investimenti)

Prezzo di realizzo disinvestimenti

Immobilizzazioni finanziarie

(Investimenti)

Prezzo di realizzo disinvestimenti

Attività finanziarie non immobilizzate

(Investimenti)

Prezzo di realizzo disinvestimenti

*Acquisizione o cessione di società controllate o di rami
d'azienda al netto delle disponibilità liquide*

Flusso finanziario dall'attività di investimento (B)	0,00	0,00
--	------	------

C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di Finanziamento

Mezzi di terzi

Incremento debiti a breve verso banche

Accensione finanziamenti	-104.370,53	-201.847,69
--------------------------	-------------	-------------

Rimborso finanziamenti	47.877,99	17.569,86
------------------------	-----------	-----------

Mezzi propri

Aumento di capitale a pagamento	33.975,00	18.900,00
---------------------------------	-----------	-----------

Cessione (acquisto) di azioni proprie	-8.075,00	-4.000,00
---------------------------------------	-----------	-----------

Dividendi (e acconti su dividendi) pagati

Flusso finanziario dall'attività di finanziamento (C)	-30.592,54	-169.377,83
---	------------	-------------

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	-28.925,40	-170.901,56
---	------------	-------------

Disponibilità liquide al 1 gennaio 2015	339.629,31	510.530,87
---	------------	------------

Disponibilità liquide al 31 dicembre 2015	310.703,91	339.629,31
---	------------	------------

Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Firenze, 30/03/2015

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Alessandro Santoro