

**Mag 2 Finance Soc. Cooperativa - Bozza di bilancio semplificato - 31.12.2013****Stato Patrimoniale semplificato (in Euro)**

<b>Attività</b>		
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cassa e Banche	72.993	178.739
Crediti v/clienti	10.622	22.626
Altri crediti	10.066	15.396
Soci c/sottoscrizioni	-	52
<b>Attività a breve</b>	<b>93.681</b>	<b>216.813</b>
Depositi cauzionali	93	93
Partecipazioni	62.304	64.751
Finanziamenti	2.224.007	2.164.917
	-	-
<b>Attività imm. fin.</b>	<b>2.286.404</b>	<b>2.229.761</b>
Immobilizzi immateriali	9.338	8.184
(Fondo Amm.to)	-5.020	-4.051
Immobilizzi materiali	387.306	387.013
(Fondo amm.to)	-153.051	-140.728
<b>Attività immob.</b>	<b>238.573</b>	<b>250.418</b>
<b>Attività totali</b>	<b>2.618.658</b>	<b>2.696.992</b>

<b>Passività</b>		
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Debiti v/banche	-	-
Debiti v/fornitori	18.467	21.911
Altri debiti	11.464	14.913
Risconti Passivi	4.511	5.073
Debiti v/soci	-	35.000
	-	-
<b>Passività a breve</b>	<b>34.442</b>	<b>76.897</b>
Fondo TFR	12.189	10.836
Fondo sval. crediti	209.153	13.336
Fondo rischi perd.partecip.	1.865	1.865
	-	-
<b>Passività a m/l</b>	<b>223.207</b>	<b>26.037</b>
Capitale sociale	2.590.832	2.613.248
Fondo riserva legale	68.342	66.047
Fondo riserva indivisibile	-	-
Perdite portate a nuovo	-87.532	-94.599
Fondo copertura perdite	364	1.709
	-	-
Utile dell'esercizio	-210.997	7.653
<b>Patrimonio netto</b>	<b>2.361.009</b>	<b>2.594.058</b>
<b>Passività totali</b>	<b>2.618.658</b>	<b>2.696.992</b>

**Conto Economico semplificato (in Euro)**

<b>Costi</b>				
	<b>2013</b>	<b>%</b>	<b>2012</b>	<b>%</b>
Collaborazioni	17.624	5,69	23.686	20,37
Stipendi	23.743	7,67	24.093	20,72
<b>Costi personale</b>	<b>41.367</b>	<b>13,35</b>	<b>47.779</b>	<b>41,08</b>
Spese condominiali	3.619	1,17	3.652	3,14
Note spese	2.256	0,73	3.018	2,60
Telefono	1.439	0,46	1.678	1,44
Viaggi e trasferte	-	-	-	-
Consulenti vari	3.731	1,20	634	0,55
Compenso sindaci	5.870	1,89	5.834	5,02
Altri costi	13.402	4,33	13.115	11,28
<b>Costi per servizi</b>	<b>30.317</b>	<b>9,79</b>	<b>27.931</b>	<b>24,02</b>
Cancelleria & stampati	1.037	0,33	1.870	1,61
Altri costi	2.269	0,73	2.331	2,00
<b>Acq.mat.prime</b>	<b>3.306</b>	<b>1,07</b>	<b>4.201</b>	<b>3,61</b>
Noleggi	-	-	-	-
<b>Costi Beni terzi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ammortamenti	13.292	4,29	12.676	10,90
Accantonamenti	208.816	67,41	13.000	11,18
Iva indetraibile	1.847	0,60	-	-
Imposte & tasse	3.496	1,13	3.493	3,00
Int. passivi e altri on.fin.	1.143	0,37	925	0,80
Perdite su partecip	2.499	0,81	-	-
Acc.to rischi perdite partec	-	-	-	-
Oneri straordinari	85	0,03	953	0,82
<b>Spese diverse</b>	<b>231.178</b>	<b>74,63</b>	<b>31.047</b>	<b>26,70</b>
Contributi e quote assoc.	1.590	0,51	1.490	1,28
Altri oneri diversi di gest.	278	0,09	438	0,38
<b>Oneri div. di gestior</b>	<b>1.868</b>	<b>0,60</b>	<b>1.928</b>	<b>1,66</b>
Costi per accompagnamen	-	-	3.412	-
Costi per bil. Familiari	732	0,24	-	-
Progetto GASBA	987	0,32	-	-
<b>Costi totali</b>	<b>309.755</b>	<b>-</b>	<b>116.298</b>	<b>-</b>
Utile lordo	-210.997	-	8.462	-
Imposte esercizio	-	-	3.010	-
<b>Utile netto</b>	<b>-210.997</b>	<b>-</b>	<b>5.452</b>	<b>-</b>

<b>Ricavi</b>				
	<b>2013</b>	<b>%</b>	<b>2012</b>	<b>%</b>
Interessi fin.ti	67.738	68,59	84.884	68,04
Altri interessi attivi	102	0,10	426	0,34
Spese di istruttoria	1.885	1,91	2.753	2,21
<b>Ricavi interessi</b>	<b>69.724</b>	<b>70,60</b>	<b>88.063</b>	<b>70,59</b>
Dividendi	-	-	6	0,01
Altri proventi	518	0,52	2.158	1,73
Consulenze Microcredito	5.010	5,07	6.200	4,97
Sopravvenienze attive	602	0,61	5.227	4,19
Affitti Attivi	8.414	8,52	8.432	6,76
Ricavi per bil.familiari	4.845	4,91	0	-
Ricavi per laboratori	199	0,20	1.250	1,00
Ricavi per accompagnamentc	-	-	4.346	3,48
PROGETTI:	-	-	-	-
Progetto A77	6.070	6,15	8.520	6,83
Prog.Puglia	2.817	2,85	-	-
Prog. AVAL	558	0,57	558	0,45
Isola che c'è	-	-	2.200	1,75
<b>Proventi diversi</b>	<b>29.033</b>	<b>29,40</b>	<b>36.697</b>	<b>28,97</b>
	-	-	-	-
<b>Ricavi totali</b>	<b>98.758</b>	<b>-</b>	<b>124.760</b>	<b>-</b>