

# "MAG 6 Società cooperativa"

Sede legale: REGGIO EMILIA Via Mozart 10/1;

P.IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 01360970352

Albo Società Cooperative a mutualità prevalente nr. A119405

Elenco ex art.111 TUB matricola 8 cod.meccan. 31979

C.C.I.A.A. di Reggio Emilia REA n. 179612

Capitale sociale € 2.499.239,56

## **BILANCIO AL 31/12/2018**

### A1 STATO PATRIMONIALE

	<b>ATTIVO</b>		<b>2018</b>		<b>2017</b>
10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE		215.695		129.154
30	CREDITI VERSO CLIENTELA		2.373.871		2.465.557
50	AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE		3.450		3.311
80	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		0		1.000
90	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		37.899		1.680
120	ATTIVITA' FISCALI		5.447		6.154
	B) Differite	5.447		6.154	
130	ALTRE ATTIVITA'		2.982		3.625
140	RATEI E RISCONTI ATTIVI		2.832		3.253
	b) risconti attivi	2.832		3.253	
	<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>		<b>2.642.176</b>		<b>2.613.734</b>

	<b>PASSIVO</b>				
20	DEBITI VERSO CLIENTELA		12.450		5.400
50	ALTRE PASSIVITA'		12.053		18.932
60	RATEI E RISCONTI PASSIVI		924		737
	a) ratei passivi	924		737	
70	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE		42.599		36.900
100	CAPITALE		2.499.240		2.462.951
120	RISERVE		88.810		88.706
	a) riserva legale	82.975		82.943	
	b) riserva per azioni o quote proprie	0		0	
	c) riserve statutarie	4.466		4.394	
	d) altre riserve	1.369		1.369	
150	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-13.900		108
	<b>TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO</b>		<b>2.642.176</b>		<b>2.613.734</b>
	<b>GARANZIE E IMPEGNI</b>				
	Garanzie rilasciate e impegni		60.000		40.000
20	Impegni a erogare fondi	60.000		40.000	

**A2 CONTO ECONOMICO**

			<b>2018</b>		<b>2017</b>
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI DI CUI:		146.175		172.739
	-Su crediti verso clientela	146.175		172.739	
<b>30</b>	<b>Margine di interesse</b>		<b>146.175</b>		<b>172.739</b>
70	Dividendi e altri proventi		0		47
<b>90</b>	<b>Margine di intermediazione</b>		<b>146.175</b>		<b>172.786</b>
<b>120</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>		<b>146.175</b>		<b>172.786</b>
130	Spese amministrative:		<b>-170.365</b>		<b>-178.669</b>
	A) spese per il personale di cui:	118.758		126.130	
	-salari e stipendi	93.166		96.538	
	-oneri sociali	19.753		23.338	
	-trattamento di fine rapporto	5.839		6.254	
	-trattamento di quiescenza e simili	0		0	
	B) altre spese amministrative	<b>51.607</b>		<b>52.539</b>	
140	Accantonamenti per rischi e oneri		0		-8.800
150	Rettifiche/riprese di valore su immob.ni immat.li e materiali		-5.956		-5.657
160	Altri proventi di gestione		15.527		11.816
170	Altri oneri di gestione		<b>-240</b>		<b>0</b>
<b>180</b>	<b>Costi operativi</b>		<b>-161.034</b>		<b>-181.310</b>
<b>210</b>	<b>Utile (Perdita) delle attività ordinarie</b>		<b>-14.859</b>		<b>-8.524</b>
220	Proventi straordinari		2.708		9.198
230	Oneri Straordinari		-1.042		0
<b>240</b>	<b>Utile (Perdita) straordinario</b>		<b>1.666</b>		<b>9.198</b>
260	Imposte sul reddito dell'esercizio		-707		-566
<b>270</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>		<b>-13.900</b>		<b>108</b>

Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
 Enrico Manzo

## **NOTA INTEGRATIVA DEL BILANCIO DELL'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2018**

### **CONTENUTO DEL BILANCIO**

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante, corrispondente alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute, è stato redatto nella forma prescritta per le banche e gli altri istituti finanziari dal Decreto legislativo 18 agosto 2015, n.136 e dalle disposizioni emanate da Banca d'Italia il 02 agosto 2016 relativamente al bilancio degli intermediari non IFRS. 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. Per questo esercizio 2018 la presente nota integrativa è redatta in migliaia di euro, come previsto dalle Disposizioni emanate da Banca d'Italia, relativamente al Bilancio degli Intermediari non IFRS. Le numerose voci di valore inferiore a 500 euro, obbligatoriamente arrotondate a 0 in nota integrativa, vengono comunque riportate, in quanto contengono in realtà un valore. 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.

Nel presente bilancio sono stati riportati gli importi delle corrispondenti voci dell'esercizio precedente secondo gli schemi previsti dalla normativa vigente.

Ai sensi degli articoli 2513 e 2545 del Codice Civile la cooperativa si qualifica come cooperativa a mutualità prevalente, la percentuale di prevalenza è pari al 95,26%. I ricavi prodotti attraverso lo scambio mutualistico con soci sono stati complessivamente pari a € 146.175 e sono tutti relativi ad interessi attivi su erogazione di prestiti sociali. La cooperativa è iscritta nella sezione "mutualità prevalente" dell'Albo delle società cooperative al nr. A119405. 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 dalla base sociale, in linea con quanto previsto dall'articolo 3 dello statuto sociale, 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 più basso possibile, purché permetta di coprire i costi della cooperativa, senza vincolare l'erogazione del prestito a garanzie reali ma fiduciarie, seguendo quanto espresso dal manifesto della Finanza Mutualistica e Solidale.

### **Parte A – Politiche contabili**

Nell'esercizio corrente non sono intervenute variazioni nei criteri di valutazione che 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 voci di bilancio dell'esercizio in corso sono sostanzialmente comparabili con quelle del bilancio dell'esercizio precedente; i contributi ricevuti da soci attraverso la sottoscrizione di un preciso impegno continuativo sono stati inseriti nel conto 160 "Altri proventi di gestione" anziché nel conto 220 "Proventi Straordinari", come fatto nell'esercizio precedente, in quanto la cooperativa ha avviato un'azione strategica permanente denominata "Sostenibilità condivisa" che sarà via via sempre più centrale nella costruzione della propria sostenibilità economica. I conti del 2017 sono stati ripresi ed esposti applicando lo stesso principio, così da garantire la comparabilità dei due esercizi.
- 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.

## **1.Crediti, garanzie e impegni**

### 30. Crediti verso clientela

I crediti verso la clientela sono iscritti al loro valore nominale, al netto del fondo rischi su crediti, corrispondente al presumibile valore di realizzo;

### 20.Garanzie rilasciate e impegni

Gli impegni a rilasciare fondi rappresentano quanto previsto da contratti già perfezionati relativamente a prestiti deliberati che verranno erogati successivamente alla chiusura dell'esercizio.

## **2.Titoli**

### 50. Azioni, quote e altri titoli di capitale

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

## **3.Partecipazioni**

Non sono presenti partecipazioni nel presente bilancio in quanto le azioni o quote detenute in altre società danno diritto ad un voto esercitabile nell'assemblea ordinaria delle partecipate inferiore al 10%, inoltre non sono destinate a sviluppare la nostra attività (visto anche il relativo importo modesto).

## **4.Immobilizzazioni materiali**

### 90.Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e il valore iscritto in bilancio è ottenuto deducendo dal valore contabile il relativo fondo ammortamento.

## **5.Immobilizzazioni immateriali**

### 80.Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto e ammortizzate secondo le stesse aliquote dell'esercizio precedente.

## **6.Altri aspetti**

### 10. Cassa e disponibilità liquide

La cassa e le disponibilità liquide verso banche, nella forma tecnica del conto corrente e della carta di credito, sono iscritte per il loro effettivo importo;

### 120. Attività fiscali

Sono iscritte le imposte differite;

### 130. Altre attività

Sono esposte al loro valore nominale che esprime il presumibile valore di realizzo;

### 140. Ratei e risconti attivi

I risconti 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;

### 20.Debiti verso la clientela

I debiti verso la clientela sono iscritti al loro valore nominale;

### 50. Altre passività

Le altre passività del bilancio sono esposte al loro valore nominale;

### 60. Ratei e risconti passivi

I ratei 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;

### 70.Trattamento di fine rapporto del personale

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge ed al contratto di lavoro vigente;

### Interessi attivi

Gli interessi attivi sono iscritti nel rispetto del principio della competenza temporale;

#### Costi e ricavi

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

#### Imposte sul reddito di esercizio

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 DISPONIBILITÀ LIQUIDE

La voce "Cassa e disponibilità liquide" presenta un saldo di 216 migliaia di € così composto:

<i>Descrizione</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Cassa	0	1
Carta di credito 2683	1	1
Banca Popolare Etica c/c. 100550	214	128
<i>Arrotondamento da unità a migliaia di €</i>	<i>+1</i>	<i>-1</i>
<b>Totale</b>	<b>216</b>	<b>129</b>

Il totale della voce è aumentato di 87 migliaia di € rispetto all'esercizio precedente.

### **Sezione 1 – I Crediti**

#### 30) CREDITI VERSO CLIENTELA

I crediti verso clientela ammontano in totale a 2.374 migliaia di €, al netto del Fondo Rischi su crediti pari a 61 migliaia di €, con una diminuzione di 92 migliaia di €, rispetto all'esercizio precedente. Rappresentano crediti verso clienti per servizi di consulenza e formazione per 2 migliaia di €, e per i restanti 2.372 migliaia di € crediti per prestiti a soci, in quanto la cooperativa eroga prestiti a loro esclusivo beneficio, come previsto dall'articolo 4 dello Statuto Sociale.

#### **1.2 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso Clientela"**

<i>Categorie/Valori</i>	<i>Valori di bilancio in migliaia di euro</i>
1. Microcredito produttivo	0
2. Microcredito sociale	17
3. Microleasing finanziario	0
4. Operazioni di finanza mutualistica e solidale	213
5. Altri crediti	2.145
<i>Arrotondamento da unità a migliaia di €</i>	<i>-1</i>
<b>TOTALE</b>	<b>2.374</b>

#### **1.3 Crediti verso clientela garantiti**

<i>Categorie/Valori</i>	<i>Valori di bilancio in migliaia di euro</i>
1. Fondo Centrale di garanzia per le PMI	0
2. Altre garanzie pubbliche	0
3. Altre garanzie	21.135

Non esistono crediti verso la clientela garantiti dal Fondo di Garanzia per il Microcredito, in quanto la cooperativa ha scelto di non avvalersene, così da continuare ad alimentare un forte rapporto diretto, basato sulla creazione di fiducia,

che unisce i soci della cooperativa che apportano capitali e quelli che ricevono prestiti, responsabilizzandosi pienamente nella gestione del credito, senza scaricare sulla collettività nazionale eventuali difficoltà di recupero.

A garanzia di ogni prestito concesso la cooperativa ha raccolto fidejussioni personali in relazione all'importo erogato. Tali fidejussioni ammontano complessivamente a 21.135 migliaia di €.

All'interno della voce "Crediti verso la clientela" pari a 2.374 migliaia di euro, si evidenzia che sono presenti nr. 91 prestiti a soci per complessivi 2.433 migliaia di euro, valore al lordo del fondo rischi su crediti.

Si evidenzia che nr. 9 prestiti per complessivi 397 migliaia di euro sono riclassificati nelle categorie "Non rispettati" (6 prestiti per 288 migliaia di euro) e "Pratica al legale" (3 prestiti per 109 migliaia di euro). Rispetto a queste due categorie si evidenzia che:

- Un prestito per complessive 97 migliaia di euro è in liquidazione coatta amministrativa.
- Un prestito per complessive 36 migliaia di euro ha cambiali a garanzia per 21 migliaia di euro.
- Su due prestiti di importo complessivo di 226 migliaia di € vi sono iscritte ipoteche su immobili e su terreno, rilasciate volontariamente dai soci, che ammontano ciascuna a 120 migliaia di €. Si è in attesa della vendita dei medesimi per rientrare dal credito.
- Su tali categorie di prestiti sono stati effettuati accantonamenti a fondo rischi su crediti pari a 61 migliaia di euro, accantonamento che si ritiene congruo. Si ricorda inoltre che sono presenti ad oggi in bilancio riserve nette indivisibili e indisponibili per 89 migliaia di euro, ad ulteriore eventuale garanzia.

Vi sono inoltre nr. 82 prestiti per complessivi 2.036 migliaia di euro riclassificati nella categoria "regolari".

Per realtà finanziate in situazione di particolare difficoltà, oltre ad un'azione di monitoraggio e sostegno, sono state adottate azioni di riduzione (per 8 realtà) o abbattimento (per altre 8 realtà) del tasso di interesse.

## Sezione 2 – I titoli

### 2.1 Titoli

Voci/Valori	Valore di Bilancio in migliaia di €	Valore di mercato in migliaia di €
1. Titoli di debito	0	0
- immobilizzazioni	0	0
- non immobilizzazioni	0	0
2. Titoli di capitale	3	3
<b>Totale</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

#### 50) AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE

L'importo delle azioni o quote presenti in bilancio è estremamente modesto, pari a 3 migliaia di €, e riguarda essenzialmente la nostra presenza in strutture a noi analoghe, come risulta dal seguente elenco:

Descrizione	2018	2017
Mag 2 Finance - Milano	0	0
Mag Servizi - Verona	1	1
Mag Soc.Mutua per l'autogestione - Verona	0	0
Mag4 Piemonte - Torino	1	1
Mag Venezia	0	0
Mag Roma	0	0
Mag Firenze	1	1
Mag delle Calabrie	0	0
<b>Totale</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

L'importo è invariato rispetto all'esercizio precedente.

## Sezione 4 – Le immobilizzazioni materiali e immateriali

### 4.1 Composizione della voce 80 "Immobilizzazioni immateriali"

Le immobilizzazioni immateriali, al netto degli ammortamenti diretti, a fine esercizio sono pari a zero. Rispetto all'esercizio precedente l'importo delle immobilizzazioni immateriali è diminuito di 1 migliaia di €. La movimentazione dell'esercizio è così sintetizzabile:

	<i>Programmi software</i>	<i>Costi pluriennali diversi</i>
<b>a) Esistenze iniziali (al netto dei fondi)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
b) acquisti	0	0
c) riprese di valore	0	0
d) rivalutazioni	0	0
e) altre variazioni incrementative	0	0
f) vendite	0	0
g) ammortamenti	- 1	0
h) svalutazioni durature	0	0
i) altre variazioni in diminuzione	0	0
<b>I) Rimanenze Finali</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Gli ammortamenti dei programmi software sono stati pari ad un terzo del valore di acquisto.

### 4.2 Composizione della voce 90 "Immobilizzazioni materiali"

Le immobilizzazioni materiali, al netto dei fondi ammortamento, ammontano a fine esercizio a 38 migliaia di €, e riguardano i mobili, le macchine da ufficio, la ristrutturazione dei locali in affitto, ed altri beni materiali strettamente necessari per lo svolgimento della nostra attività. L'aumento rispetto all'esercizio precedente è di 37 migliaia di €. La movimentazione dell'esercizio è così sintetizzabile in migliaia di €:

	<i>Macchine ufficio</i>	<i>Mobili ufficio</i>	<i>Spese ristruttur. Locali in affitto</i>	<i>Altri beni materiali</i>
<b>a) Esistenze iniziali (al netto dei fondi)</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
b) acquisti	1	0	40	0
c) riprese di valore	0	0	0	0
d) rivalutazioni	0	0	0	0
e) altre variazioni incrementative	0	0	0	0
f) vendite	0	0	0	0
g) ammortamenti	1	0	3	0
h) svalutazioni durature	0	0	0	0
i) altre variazioni in diminuzione	0	0	0	0
Arrotondamento da unità a migliaia di €	0	0	0	0
<b>I) Rimanenze Finali</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>37</b>	<b>0</b>

Per gli ammortamenti sulle macchine per ufficio sono state confermate le percentuali già applicate in precedenza e precisamente la percentuale del 10% per gli acquisti fino al 31.12.2005 e la percentuale del 20% per tutti gli acquisti

effettuati dopo tale data. Per gli ammortamenti sui mobili per ufficio è stata confermata la percentuale del 10% già applicata in precedenza. Le spese di ristrutturazione dei locali in affitto sono state ammortizzate in base alla durata del contratto d'affitto. Gli altri beni materiali di modico valore sono stati interamente ammortizzati nell'esercizio.

Le aliquote utilizzate per gli ammortamenti permettono di avere una rappresentazione dei cespiti corrispondente al valore della residua possibilità di utilizzazione.

## Sezione 5 – Altre voci dell'attivo

### 5.1 Composizione della voce 130 "Altre attività"

La voce "altre attività" è pari a 3 migliaia di €, ed è composta dai seguenti conti in migliaia di €:

<i>Descrizione</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Deposito cauzionale per affitto sede	1	1
Erario c/ Irap a nuovo	1	1
Erario c/ Ires a nuovo	0	1
Credito per IRES da IRAP dipendenti	1	1
Inail c/contributi	0	0
Note accredito da ricevere	0	0
Telecom c/anticipi	0	0
Servizi Sicuri c/anticipi	0	0
<b>Totale</b>	<b>3</b>	<b>4</b>

Il decremento della voce rispetto all'esercizio precedente è di 1 migliaia di €.

### 5.2 Composizione della voce 140 "Ratei e risconti attivi"

La voce ammonta a 3 migliaia di € e presenta il seguente dettaglio:

<i>Descrizione</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Risconti attivi revisione biennale	0	1
Risconti attivi buoni pasto	3	3
Arrotondamento da unità a migliaia di €	0	-1
<b>Totale</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

La voce è rimasta invariata dall'esercizio precedente.

## PASSIVO

### Sezione 6 – I debito

#### 6.2 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso la clientela"

La voce risulta pari a 12 migliaia di € ed è relativa ad un deposito cauzionale a garanzia di un prestito in essere appartenente alla categoria "altri crediti". Nell'esercizio precedente la voce era pari a 5 migliaia di € ed ha quindi avuto un aumento di 7 migliaia di €.



## Sezione 7 – I fondi e le passività fiscali

### 7.1 Variazioni nell'esercizio della voce 70 "Trattamento di fine rapporto del personale"

La voce risulta pari a 43 migliaia di € e presenta un aumento di 6 migliaia di € rispetto all'esercizio precedente.

<b>A</b>	<b>Esistenze iniziali</b>		<b>37</b>
B	Aumenti		6
	B1 Accantonamenti dell'esercizio	6	
	B2 Altre variazioni	0	
C	Diminuzioni		0
	C1 Liquidazioni effettuate	0	
	C2 Altre variazioni	0	
	Arrotondamento da unità a migliaia di €		0
<b>D</b>	<b>Rimanenze finali</b>		<b>43</b>

### 7.3 Variazioni nell'esercizio del "Fondo per rischi e oneri"

Il fondo non compare in bilancio in quanto la voce 30 "Crediti verso la clientela" compare al netto degli accantonamenti.

<b>A</b>	<b>Esistenze iniziali</b>		<b>61</b>
B	Aumenti		0
	B1 Accantonamenti dell'esercizio	0	
	B2 Altre variazioni	0	
C	Diminuzioni		0
	C1 Utilizzi dell'esercizio	0	
	C2 Altre variazioni	0	
<b>D</b>	<b>Rimanenze finali</b>		<b>61</b>

### 7.4 Variazioni nell'esercizio delle "Attività per imposte anticipate"

#### 120 ATTIVITA' FISCALI

La voce è composta dalle imposte anticipate per l'importo di 6 migliaia di € ed ha subito un decremento di 1 migliaia di € rispetto all'esercizio precedente. La voce relativa alle imposte anticipate si riferisce ad accantonamenti a fondo rischi su crediti eccedenti gli importi fiscalmente deducibili degli esercizi 2009, 2014, 2015. La voce è stata accantonata in quanto si ritiene che nei futuri esercizi vi sarà il recupero fiscale del fondo calcolato in eccedenza.

<b>A</b>	<b>Esistenze iniziali</b>		<b>6</b>
B	Aumenti		0
	B1 Imposte differite sorte nell'esercizio	0	
	B2 Altri aumenti	0	
C	Diminuzioni		1
	C1 Imposte differite annullate nell'esercizio	1	
	C2 Altre diminuzioni	0	
<b>D</b>	<b>Rimanenze finali</b>		<b>5</b>

## Sezione 8 – Il capitale, le riserve, il fondo per rischi finanziari generali

### 100) CAPITALE SOCIALE

Il capitale sottoscritto e versato alla chiusura dell'esercizio ammonta a 2.499 migliaia di € con un aumento di 36 migliaia di € rispetto all'esercizio precedente.

### ANALISI DEI MOVIMENTI NELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

I movimenti del patrimonio netto sono riassunti nel seguente prospetto:

	<i>Capitale sociale ordinario</i>	<i>Riserva legale</i>	<i>Riserva statutaria indivisibile</i>	<i>Altre riserve</i>	<i>F.do mutualistico</i>	<i>Arrotondamenti</i>	<i>Risultato d'esercizio</i>	<i>Totale</i>
<b>Saldo al 31/12/16</b>	<b>2.489</b>	<b>90</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>-7</b>	<b>2.578</b>
Destinazione risultato d'esercizio		-7						
Sottoscrizione aumento capitale sociale	85							
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	-112							
Utile d'esercizio 2017							0	
Arrotondamento da unità a migliaia di €	1					1		
<b>Saldo al 31/12/17</b>	<b>2.463</b>	<b>83</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2.552</b>
Destinazione risultato d'esercizio		0	0	0	0			
Sottoscrizione aumento capitale sociale	129							
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	-92							
Perdita d'esercizio 2018							-14	
Arrotondamento da unità a migliaia di €	-1							
<b>Saldo al 31/12/18</b>	<b>2.499</b>	<b>83</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>-14</b>	<b>2.574</b>

### 8.2 Capitale – Numero azioni (esprese in unità): variazioni annue delle azioni del valore di € 25 cadauna

Voci/Tipologie	Ordinarie	Altre
<b>A. Azioni o quote esistenti all'inizio dell'esercizio</b>	<b>98.518</b>	0
- interamente liberate	98.518	0
- non interamente liberate		0
A.1 Azioni o quote proprie (-)		0
A.2 Azioni o quote in circolazione: esistenze iniziali	98.518	0
<b>B. Aumenti</b>	<b>5.146</b>	0

B.1 Nuove emissioni/sottoscrizioni	1.505	0
- a pagamento	1.505	0
- a titolo gratuito		0
B.2 Vendita di azioni o quote proprie	3.641	0
B.3 Altre variazioni		0
<b>C. Diminuzioni</b>	<b>3.695</b>	0
C.1 Annullamento		0
C.2 Acquisto di azioni o quote proprie	3.641	0
C.3 Altre variazioni	54	0
<b>D. Azioni o quote in circolazione: rimanenze finali</b>	<b>99.969</b>	0
D.1 Azioni o quote proprie (+)		0
D.2 Azioni o quote esistenti alla fine dell'esercizio	99.969	0
- interamente liberate	99.969	0
- non interamente liberate		0

### 8.3 Riserve: altre informazioni

#### 120) RISERVE

La voce presenta un saldo complessivo di 89 migliaia di €, immutato rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2427 nr. 7-bis C.C., si riportano, nella seguente tabella, per ogni voce di patrimonio netto, l'origine, la possibilità di utilizzazione e distribuzione, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi in migliaia di €:

<i>Descrizione</i>	<i>Saldo al 31.12.18</i>	<i>Possibilità di utilizzazione*</i>	<i>Quota disponibile</i>	<i>Copertura perdite ultimi 3 esercizi</i>	<i>Distrib. dividendi ultimi 3 esercizi</i>
Capitale sociale	2.499		2.499		
Riserva legale	83	B	83	7	0
Riserva Statutaria	4	B	4	0	0
Altre riserve	1		1		
<i>Arrotondamento da unità a migliaia di €</i>	<i>1</i>		<i>1</i>		
Totale	2.588		2.588		
Quota distribuibile			0		
Quota non distribuibile			2.588		

\*A aumento di capitale – B copertura perdite – C distribuzione a soci.

### Sezione 9 – Altre voci del passivo

#### 9.1 Composizione della voce 50 "Altre passività"

Le altre passività sono composte dalle seguenti voci in migliaia di €:

<i>Descrizione</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Fatture da ricevere da fornitori	0	8
Dolomiti Energia S.p.A.	0	0
Mag Roma Soc. Coop.	7	8
Acer	0	0

Reggio Impianti S.r.l.	0	0
Teamsystem S.p.A.	0	0
Tim S.p.A.	0	1
Capponi Claudio	0	0
Autostrade per l'Italia	0	0
Wind Tre S.p.A.	0	0
Coop Italia Soc. Coop.	0	0
L'Ovile Soc. Coop. Sociale	0	0
Confianza Soc. Coop.	4	0
<i>Arrotondamento da unità a migliaia di €</i>	<i>1</i>	<i>0</i>
<b>Totale debito verso fornitori</b>	<b>12</b>	<b>17</b>
Erario c/IVA	0	0
Erario c/imposte su rivalut. TFR	0	0
Erario c/IRAP dell'esercizio	0	1
<i>Arrotondamento da unità a migliaia di €</i>	<i>0</i>	<i>1</i>
<b>Totale debiti verso Erario</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
<b>Totale</b>	<b>12</b>	<b>19</b>

## 9.2 Composizione della voce 60 "Ratei e risconti passivi"

### 60) RATEI E RISCOINTI PASSIVI

Il contenuto della presente voce, relativo unicamente al conto "Ratei passivi su spese condominiali", è di 1 migliaio di € e non presenta variazioni rispetto all'esercizio precedente.

## Sezione 10 – Altre informazioni

### 10.1 Attività e passività finanziaria: distribuzione per durata residua (importi in migliaia di €)

Tipologia/Durata residua	TOTALE	A VISTA	FINO A 3 MESI	DA OLTRE 3 MESI FINO A 1 ANNO	DA OLTRE 1 ANNO FINO A 5 ANNI	DA OLTRE 5 ANNI FINO A 7 ANNI	DA OLTRE 7 ANNI FINO A 10 ANNI	OLTRE 10 ANNI
<b>A. Attività per cassa</b>	<b>2.375</b>	<b>301</b>	<b>81</b>	<b>369</b>	<b>1.254</b>	<b>155</b>	<b>125</b>	<b>90</b>
A.1 Microcredito produttivo	0	0	0	0	0	0	0	0
A.2 Microcredito sociale	17	0	2	6	8	0	0	0
A.3 Microcredito finanziario	0	0	0	0	0	0	0	0
A.4 Operazioni di finanza mutualistica e solidale	213	9	27	39	127	11	0	0
A.5 Altri crediti	2.143	292	52	321	1.120	144	125	90
A.6 Titoli di Stato	0	0	0	0	0	0	0	0
A.7 Altri titoli di debito	0	0	0	0	0	0	0	0
A.8 Altre attività	3	0	0	3	0	0	0	0
<i>Arrotondamento da unità a migliaia di €</i>	<i>-1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>B. Passività per cassa</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
B.1 Debiti verso banche ed enti finanziari	0	0	0	0	0	0	0	0
B.2 Debiti verso clientela	12	0	0	0	12	0	0	0
B.3 Debiti rappresentati da titoli	0	0	0	0	0	0	0	0
B.4 Altre passività	12	0	12	0	0	0	0	0

<b>C Operazioni fuori bilancio</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
C.1 Impegni irrevocabili a erogare fondi:	60	0	0	60	0	0	0	0
- posizioni lunghe	60	0	0	60	0	0	0	0
- posizioni corte	0	0	0	0	0	0	0	0
C.2 Finanziamenti da ricevere:	0	0	0	0	0	0	0	0
- posizioni lunghe	0	0	0	0	0	0	0	0
- posizioni corte	0	0	0	0	0	0	0	0
C.3 Garanzie rilasciate	0	0	0	0	0	0	0	0
C.4 Garanzie ricevute	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totali (+A-B-C)</b>	<b>2.291</b>	<b>301</b>	<b>69</b>	<b>309</b>	<b>1.242</b>	<b>155</b>	<b>125</b>	<b>90</b>

## **PARTE C – Informazioni sul conto economico**

### **Sezione 1 – Gli interessi**

#### 10) INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILIATI

Gli interessi attivi sono riferiti unicamente ai crediti verso la clientela, in particolare per interessi attivi su prestiti sociali, e sono pari a 146 migliaia di € e sono diminuiti rispetto all'esercizio precedente di 27 migliaia di €.

<i>Tipologia</i>	<i>Importo in migliaia di €</i>
1. Microcredito produttivo	0
2. Microcredito sociale	1
3. Microleasing finanziario	0
4. Operazioni di finanza mutualistica e solidale	11
5. Altri crediti	134
6. Altre esposizioni	0
<b>TOTALE</b>	<b>146</b>

#### 70 DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI

In questa voce appaiono gli interessi attivi bancari che quest'anno sono pari a 0.

### **Sezione 4 – Le spese amministrative**

#### **4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria**

Al 31 dicembre 2018 il numero dei dipendenti è pari a 6 unità, tutti inquadrati con un contratto a tempo indeterminato part-time, lo stesso numero di dipendenti presenti al 31 dicembre 2017.

<b>Tipologia dei dipendenti per categoria</b>	<b>Numero medio</b>
a) dirigenti	0
b) restante personale	6

#### 130) SPESE AMMINISTRATIVE

Le spese amministrative sono composte da spese per il personale pari a 119 migliaia di € e altre spese per 52 migliaia di €, che rappresentano l'insieme di molteplici voci di spesa connesse alla gestione della sede e dei rapporti con i Soci. Tra queste ultime le voci più significative sono le seguenti, in migliaia di €:

<b>Voce spese amministrative</b>	<b>migliaia di €</b>
Viaggi e indennità chilometriche	8
I.V.A. indetraibile da pro-rata	7
Consulenze e spese di aggiornamento	7
Assistenza per macchine ufficio e software	6

Pedaggi autostradali e altre spese di viaggio	5
Compenso Collegio Sindacale	4
Spese legali e notarili	3
Affitti passivi e spese condominiali	3
Elaborazioni e prestazioni amministrative	2
Spese energia elettrica	1
Spese telefoniche	1
Spese postali e bolli	1
Materiali d'ufficio	1

L'ammontare totale della voce è di 170 migliaia di €, con una riduzione di 9 migliaia di € rispetto all'esercizio precedente.

## Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

### 140) ACCANTONAMENTI PER RISCHI ED ONERI

Nel presente esercizio non è stato necessario effettuare accantonamenti per rischi ed oneri. Il valore complessivo di quanto accantonato in precedenza è imputato direttamente a diminuzione dei crediti per prestiti sociali. L'accantonamento al Fondo rischi su crediti ed il relativo utilizzo, dal 2000 ad oggi, può essere riassunto dal seguente prospetto:

<b>ANNO</b>	<b>PRESTITI IN ESSERE AL 31 DICEMBRE, AL LORDO DEL FONDO RISCHI SU CREDITI in migliaia di €</b>	<b>ACCANTONAMENTO in migliaia di €</b>	<b>UTILIZZO in migliaia di €</b>	<b>PERCENTUALE DI UTILIZZO SUI PRESTITI IN ESSERE</b>	<b>SALDO FONDO RISCHI SU CREDITI in migliaia di €</b>
1999					11
2000	1.115	0	0	0 %	11
2001	1.271	0	0	0 %	11
2002	1.383	8	12	0,88%	7
2003	1.698	3	0	0 %	10
2004	1.771	1	0	0 %	11
2005	1.860	1	0	0 %	12
2006	1.932	0	0	0 %	13
2007	2.119	2	0	0 %	14
2008	2.363	5	0	0 %	19
2009	2.430	31	0	0 %	50
2010	2.432	7	0	0 %	57
2011	2.475	7	0	0 %	65
2012	2.177	5	1	0,05%	68
2013	2.285	0	0	0 %	68
2014	2.442	7	0	0 %	75
2015	2.395	5	0	0 %	80
2016	2.380	0	16	0,68%	64
2017	2.527	9	11	0,45%	61
2018	2.433	0	0	0 %	61
<i>ARR.TO</i>		<i>1</i>	<i>1</i>		

<b>TOTALI</b>		<b>91</b>	<b>41</b>	
---------------	--	-----------	-----------	--

Riteniamo che questi dati evidenzino come in tutti questi anni la rete fiduciaria costituita dai garanti presenti su ogni prestito, strumento che caratterizza in modo particolare la Finanza Mutualistica e Solidale, sia stata una tutela efficace per il recupero del credito della nostra cooperativa. A fronte di un ammontare di prestiti in essere al 31 dicembre che, nell'arco degli ultimi 19 anni di attività, sono passati da 1.115 migliaia di € a 2.433 migliaia di €, la cooperativa ha gestito positivamente il recupero del credito attraverso l'utilizzo della rete dei fideiussori, utilizzando il fondo rischi su crediti in modo estremamente marginale, con una media negli ultimi 19 esercizi complessivamente pari allo 0,11% rispetto al valore dei prestiti in essere.

#### 150) RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

Questa voce pari a 6 migliaia di € 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 non presenta variazioni rilevanti ai fini della nota integrativa rispetto all'esercizio precedente.

### **Sezione 6 – Altre voci di conto economico**

#### **6.1 Composizione della voce 160 "Altri proventi di gestione"**

Questa voce, pari a 16 migliaia di €, presenta un aumento di 4 migliaia di € rispetto all'esercizio precedente. La voce comprende ricavi per 8 migliaia di € come contributi continuativi e i restanti sono relativi all'attività accessoria e strumentale di consulenza e formazione svolta dalla cooperativa. I contributi sono versati prevalentemente da soci su base volontaria attraverso la sottoscrizione di un impegno continuativo, e si inseriscono in una precisa strategia pluriennale, denominata "sostenibilità condivisa", che mira a rendere la cooperativa stabilmente sempre meno dipendente dagli interessi attivi sui prestiti per la copertura dei propri costi strutturali.

#### **6.3 Composizione della voce 220 "Proventi straordinari"**

La voce, pari a 3 migliaia di € presenta una diminuzione di 6 migliaia di € rispetto all'esercizio precedente, e comprende come voce più significativa la rivalsa su spese legali pari a 2 migliaia di €.

#### **6.4 Composizione della voce 230 "Oneri straordinari"**

La voce, pari ad 1 migliaio di €, presenta un aumento di 1 migliaio di € rispetto all'esercizio precedente ed è composto da sopravvenienze passive.

#### **6.5 Composizione della voce 260 "Imposte sul reddito d'esercizio"**

Questa voce è pari a 1 migliaio di €.

<i>Tipologia</i>		<i>Importo in migliaia di €</i>
1. Imposte correnti		0
2. Variazione delle imposte anticipate	( - )	1
3. Variazione delle imposte differite		0
4. Imposte sul reddito dell'esercizio	( - )	1

### **PARTE D – Altre informazioni**

#### **Sezione 1 – Riferimenti specifici sull'attività svolta**

##### **B. Microcredito**

#### **Descrizione dei sistemi interni di misurazione, gestione e controllo del rischio di credito**

Mag6 adotta una strategia che tende a prevenire anziché dover gestire gli effetti di un difficile recupero del credito. Le principali scelte, sperimentate con successo nei 30 anni di vita della cooperativa, si possono riassumere in questo modo:

- prestiti riservati esclusivamente a soci che condividono l'orizzonte verso cui Mag6 si muove (la costruzione in rete di un'economia solidale a servizio della gente e non viceversa) e non solo interessati a ricevere un prestito. La nostra operatività finanziaria ha esclusivamente finalità di carattere mutualistico e non si rivolge dunque a clienti esterni. La finanza è uno strumento, non un fine, atto a consentire ai nostri soci di beneficiare dei principi della mutualità e dello scambio reciproco. Sostanzialmente, non operiamo nei confronti del pubblico, anche perché utilizziamo soltanto risorse provenienti dagli stessi soci, senza dunque creare in alcun modo rischio sistemico.

- costruzione di un rapporto Mag6/socio finanziato centrato realmente sulla cooperazione, sul sostegno reciproco, sul desiderio di mettere al centro come obiettivo non tanto il solo successo della propria singola progettualità ma il fatto che insieme si costruiscano le condizioni perché tutta la rete dei soci possa creare condizioni di benessere condiviso e aperto al territorio;

- sostegno e cura della relazione con tutti i soci, in particolare con i soci finanziati, evitando che il rapporto si limiti al solo ambito finanziario ma arricchendolo su altri piani e con altri strumenti, connessi e integrati con l'attività finanziaria; in particolare gli strumenti di mutualità interna (utilizzabili gratuitamente da parte di tutti i soci) e gli strumenti di consulenza e formazione (sia gratuita che a pagamento).

Mag6, scegliendo di gestire la relazione col socio finanziato "sul campo", si avvale per ogni prestito di una precisa figura di riferimento interna, "il responsabile del prestito" e di un socio Mag6 che, per interesse verso la realtà finanziata e/o verso la sua tipologia di attività, sostiene la relazione col finanziato, ricoprendo il ruolo di "referente", così da stimolarla ed arricchirla nel tempo.

Attraverso queste scelte di fondo il rapporto con il finanziato viene attivamente alimentato durante tutta la vita del prestito, e non solo quando emergono eventuali situazioni di difficoltà, e in ogni caso senza quella percezione di contrapposizione di interessi fra il soggetto finanziato e il finanziatore.

Operativamente il Responsabile del Prestito, con l'appoggio del Referente, monitora e si relaziona con continuità nei confronti del socio a cui è stato erogato un prestito, puntando a creare una relazione di alleanza e non di contrapposizione di interessi, in grado di reggere anche nel momento in cui il progetto imprenditoriale dovesse entrare in difficoltà. In quest'ultimo caso Mag6 ha al proprio interno competenze utili per intervenire a fianco del socio finanziato a diversi livelli, potendo offrire percorsi di formazione oppure accompagnamenti consulenziali per rispondere alle criticità emerse. Diversamente può segnalare al socio finanziato altri soggetti in grado di aiutarlo rispetto ai bisogni emersi.

L'insieme dei Responsabili del Prestito costituisce il "Gruppo Prestiti" che si incontra periodicamente per aggiornarsi rispetto alla situazione dei soci finanziati. Le situazioni che presentano maggior livello di rischio vengono presentate al Consiglio di Amministrazione. Annualmente la situazione dei prestiti in essere viene presentata e discussa in Assemblea dei Soci.

I prestiti a soci vengono riclassificati fra "regolari" (che rispettano il contratto di prestito o gli accordi successivamente stabiliti), "non rispettati" (soci con cui non vi sono ancora le condizioni per un nuovo accordo rispetto al contratto di prestito non rispettato) e "pratica al legale" (soci finanziati verso i quali viene meno il rapporto fiduciario ed il recupero del credito avviene attraverso una procedura legale).

Anche nel caso, seppur raro, di tradimento del rapporto di fiducia e cooperazione creato col socio finanziato, la cooperativa non è mai venuta meno nel continuare a scegliere questa strategia non solo valutandola comunque come la più rispettosa delle singole persone e della collettività, ma anche la più efficace per produrre risultati concreti rispetto agli obiettivi di solidarietà, inclusione, uguaglianza espressi nell'articolo 3 dello scopo sociale della nostra



cooperativa.

Questa strategia ha portato, negli anni, al risultato che nessun socio abbia mai perso il capitale sociale versato in Mag6, permettendo inoltre alla cooperativa la costituzione di proprie riserve attualmente pari a 89 migliaia di €.

### B.1 Esposizione lorda e netta in migliaia di €

Voce	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
<b>1. Esposizioni non deteriorate</b>	<b>1.891</b>	<b>0</b>	<b>1.891</b>
<b>Scadute da più di 90 giorni</b>	<b>892</b>	<b>0</b>	<b>892</b>
- Microcredito sociale	0	0	0
- Operazioni di finanza mutual. solidale	50	0	50
- Altri crediti (finanziamenti pregressi non riconducibili al microcredito)	841	0	841
<i>Arrotondamenti da unità a migliaia di €</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>1</i>
<b>Altre operazioni non deteriorate</b>	<b>999</b>	<b>0</b>	<b>999</b>
- Microcredito sociale	17	0	17
- Operazioni di finanza mutual. solidale	132	0	132
- Altri crediti	850	0	850
Di cui finanziamenti pregressi non riconducibili al microcredito	849	0	849
<b>2. Sofferenze</b>	<b>313</b>	<b>61</b>	<b>252</b>
- Microcredito sociale	0	0	0
- Operazioni di finanza mutual. solidale	31	0	31
- Altri crediti (finanziamenti pregressi non riconducibili al microcredito)	283	61	222
<i>Arrotondamento da unità a migliaia di €</i>	<i>-1</i>	<i>0</i>	<i>-1</i>
<b>3. Altre operazioni deteriorate</b>	<b>231</b>	<b>0</b>	<b>231</b>
- Microcredito sociale	0	0	0
- Operazioni di finanza mutual. solidale	0	0	0
- Altri crediti (finanziamenti pregressi non riconducibili al microcredito)	231	0	231
<b>Totale</b>	<b>2.435</b>	<b>61</b>	<b>2.374</b>

I crediti riportati in tabella si riferiscono ai prestiti a soci in essere al 31.12.2018, esposti prima al lordo e poi al netto del Fondo Rischi su Crediti, e ai crediti verso clienti per servizi di consulenza e formazione e sono stati riclassificati seguendo le indicazioni emanate da Banca d'Italia in data 02 agosto 2016 relativamente al bilancio degli intermediari non IFRS, riclassificazione che non tiene conto delle previsioni degli amministratori circa il rischio nel recupero del credito nei confronti del finanziato o dei garanti.

In particolare, seguendo quanto richiesto dalla normativa, nella categoria "Sofferenze" sono inseriti "i soggetti in stato di insolvenza o situazioni equiparabili, indipendentemente da eventuali previsioni di perdita formulate dall'intermediario", mentre nella categoria "Altre operazioni deteriorate" sono inserite "le operazioni deteriorate diverse dalle sofferenze", sempre indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dall'intermediario.

Per Mag6 queste categorie non sono funzionali rispetto all'obiettivo della misurazione e controllo del proprio rischio, in quanto, come illustrato nella sezione 5 alla voce 140 "Accantonamenti per rischi ed oneri" sono la relazione di conoscenza e fiducia e la compartecipazione ad una comune progettualità, gli elementi che vanno a mitigare il rischio

del credito e che rendono affrontabili situazioni di criticità che difficilmente potrebbero essere superate con gli strumenti tradizionali del sistema creditizio. Inoltre Mag6, coerentemente con quanto previsto dal proprio scopo sociale, concede credito a propri soci che spesso, per le loro attività ad alto valore sociale, culturale, ambientale, difficilmente lo otterrebbero dal sistema bancario in quanto non conformi agli standard economici richiesti.

Seguendo questa prospettiva, da sempre per la nostra cooperativa viene ad essere un indicatore profondamente positivo la propria capacità di rinegoziare il piano di rientro del prestito in base alle situazioni di difficoltà dei soci finanziati, investendo sul piano imprenditoriale e relazionale non solo in situazioni semplici ma anche quando vi sono imprevisti e difficoltà.

E questo senza nessun utilizzo della leva finanziaria, senza indebitarsi verso terzi per poter erogare prestiti, ma investendo unicamente il capitale proprio apportato dai soci.

## B.2 Variazioni delle esposizioni deteriorate: valori lordi

Causali	importo in migliaia di €
<b>A. Esposizione lorda iniziale</b>	<b>712</b>
<b>A.1 di cui interessi di mora</b>	0
<b>B. Variazioni in aumento</b>	<b>80</b>
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate	50
B.2 interessi di mora	0
B.3 altre variazioni in aumento	30
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>	<b>247</b>
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	158
C.2 cancellazioni	0
C.3 incassi	89
C.4 altre variazioni in diminuzione	0
<b>D. Esposizione lorda finale</b>	<b>545</b>
<b>D.1 di cui per interessi di mora</b>	<b>0</b>

## B.3 Dinamica delle rettifiche di valore complessive

Causali	importo in migliaia di €
<b>A. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi iniziali</b>	<b>61</b>
<b>A.1 di cui interessi di mora</b>	0
<b>B. Variazioni in aumento</b>	<b>0</b>
B.1 rettifiche di valore/accantonamenti	9
B.1.1 di cui per interessi di mora	0
B.2 altre variazioni in aumento	0
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>	<b>0</b>
C.1 riprese di valore da valutazione	0
C.1.1 di cui per interessi di mora	0
C.2 riprese di valore da incasso	0
C.2.1 di cui per interessi di mora	0
C.3 cancellazioni	0
C.4 altre variazioni in diminuzione	0
<b>D. Esposizione lorda finale</b>	<b>61</b>
<b>D.1 di cui per interessi di mora</b>	0

## B.4 Variazioni delle esposizioni di microcredito: ammontare

Causali	Ammontare in migliaia di €
<b>A. Esposizione lorda iniziale</b>	<b>2.527</b>
<i>Microcredito produttivo</i>	0
<i>Microcredito sociale</i>	15
<i>Microleasing finanziario</i>	0

<i>Operazioni di finanza mutualistica e solidale</i>	165
<i>Altri crediti</i>	2.347
<b>B. Variazioni in aumento</b>	<b>302</b>
B.1 nuove operazioni	152
<i>Microcredito produttivo</i>	0
<i>Microcredito sociale</i>	7
<i>Microleasing finanziario</i>	0
<i>Operazioni di finanza mutualistica e solidale</i>	105
<i>Altri crediti</i>	40
B.2 rinnovi	0
<i>Microcredito produttivo</i>	0
<i>Microcredito sociale</i>	0
<i>Microleasing finanziario</i>	0
<i>Operazioni di finanza mutualistica e solidale</i>	0
<i>Altri crediti</i>	0
B.3 altre variazioni in aumento	150
<i>Microcredito produttivo</i>	0
<i>Microcredito sociale</i>	1
<i>Microleasing finanziario</i>	0
<i>Operazioni di finanza mutualistica e solidale</i>	11
<i>Altri crediti</i>	138
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>	<b>395</b>
C.1 rimborsi	395
<i>Microcredito produttivo</i>	0
<i>Microcredito sociale</i>	6
<i>Microleasing finanziario</i>	0
<i>Operazioni di finanza mutualistica e solidale</i>	68
<i>Altri crediti</i>	320
<i>Arrotondamento da unità a migliaia di €</i>	1
C.2 cancellazioni	0
<i>Microcredito produttivo</i>	0
<i>Microcredito sociale</i>	0
<i>Microleasing finanziario</i>	0
<i>Operazioni di finanza mutualistica e solidale</i>	0
<i>Altri crediti</i>	0
C.3 altre variazioni in diminuzione	0
<i>Microcredito produttivo</i>	0
<i>Microcredito sociale</i>	0
<i>Microleasing finanziario</i>	0
<i>Operazioni di finanza mutualistica e solidale</i>	0
<i>Altri crediti</i>	0
<b>D. Esposizione lorda finale</b>	<b>2.434</b>
<i>Microcredito produttivo</i>	0
<i>Microcredito sociale</i>	17
<i>Microleasing finanziario</i>	0
<i>Operazioni di finanza mutualistica e solidale</i>	213
<i>Altri crediti</i>	2.205
<i>Arrotondamento da unità a migliaia di €</i>	-1

**B.5 Variazioni delle operazioni di microcredito: numero di contratti**

<b>Causali/Valori</b>	<b>Numero contratti</b>
<b>Variazioni in aumento</b>	<b>4</b>
1. nuove operazioni	4
<i>Microcredito produttivo</i>	0
<i>Microcredito sociale</i>	1
<i>Microleasing finanziario</i>	0
<i>Operazioni di finanza mutualistica e solidale</i>	3
<i>Altri crediti</i>	0
2. rinnovi di operazioni già esistenti	0
<i>Microcredito produttivo</i>	0
<i>Microcredito sociale</i>	0
<i>Microleasing finanziario</i>	0
<i>Operazioni di finanza mutualistica e solidale</i>	0
<i>Altri crediti</i>	0
<b>Variazioni in diminuzione</b>	<b>13</b>
1.operazioni rimborsate integralmente	13
<i>Microcredito produttivo</i>	0
<i>Microcredito sociale</i>	0
<i>Microleasing finanziario</i>	0
<i>Operazioni di finanza mutualistica e solidale</i>	1
<i>Altri crediti</i>	12
2 cancellazioni	0
<i>Microcredito produttivo</i>	0
<i>Microcredito sociale</i>	0
<i>Microleasing finanziario</i>	0
<i>Operazioni di finanza mutualistica e solidale</i>	0
<i>Altri crediti</i>	0

**B.6 Finanza Mutualistica e Solidale: ripartizioni per tipologia di servizi ausiliari offerti**

<b>Tipo servizio/valore</b>	<b>Numero di contratti con servizi prestati dall'intermediario</b>	<b>Numero di contratti con servizi ricevuti da soggetti specializzati</b>
1.Servizi di cui alla lettera a) del d.m. 176/2014	3	0
2.Servizi di cui alla lettera b) del d.m. 176/2014	7	0
3.Servizi di cui alla lettera c) del d.m. 176/2014	0	0
4.Servizi di cui alla lettera d) del d.m. 176/2014	0	0
5.Servizi di cui alla lettera e) del d.m. 176/2014	0	0
6.Servizi di cui alla lettera f) del d.m. 176/2014	0	0
7.Servizi di cui alla lettera g) del d.m. 176/2014	4	0

**B.7 Numero di contratti di microcredito sociale assistiti da servizi ausiliari**

	<b>Numero contratti</b>
- Forniti in proprio	3
- Forniti tramite soggetti specializzati	0
<b>Totale</b>	<b>3</b>

**B.8 Distribuzione delle operazioni di microcredito per settore di attività economica dei debitori**

	<b>Valore di bilancio in migliaia di €</b>	<b>Numero operazioni</b>
Attività dei servizi di ristorazione (56)	81	3
Ricerca scientifica e sviluppo (72)	16	1
Attività sportive, di intrattenimento e di divertimento (93)	25	2
Fabbricazione di mobili (16)	30	1
Produzione di software, consulenza informatica e attività connesse (62)	60	1
Famiglie consumatrici	17	3
<b>Totale</b>	<b>229</b>	<b>11</b>

**B.9 Distribuzione territoriale delle operazioni di microcredito**

	<b>Valore di bilancio</b>	<b>Numero operazioni</b>
Regione Emilia Romagna	94	4
Regione Lazio	13	1
Regione Liguria	60	1
Regione Piemonte	40	3
Regione Puglia	22	2
<b>Totale</b>	<b>229</b>	<b>11</b>

Nella tabella seguente sono riportati i dati relativi alla distribuzione territoriale degli "Altri crediti di cui finanziamenti pregressi non riconducibili al microcredito" al lordo delle rettifiche di valore/accantonamenti:

	<b>Valore di bilancio in migliaia di €</b>	<b>Numero operazioni</b>
1.Regione Emilia-Romagna	1.126	41
2. Puglia	352	5
3. Piemonte	183	6
4. Veneto	103	2
5. Toscana	102	3
6. Lazio	85	13
7. Liguria	79	3
8. Calabria	61	1
9. Trentino	56	1
10. Lombardia	35	4
11. Friuli Venezia Giulia	22	1
<b>Totale</b>	<b>2.204</b>	<b>80</b>

**Sezione 2 – Gli amministratori e i sindaci****2.1 Compensi**

Nell'esercizio 2018 non è stato corrisposto nessun compenso a favore degli amministratori, a cui sono stati unicamente rimborsate le spese di viaggio e trasferta sostenute per conto della cooperativa. A seguito di specifica delibera assembleare è stato corrisposto un compenso ai sindaci pari a 4 migliaia di €.

## 2.2 Crediti e garanzie rilasciate

Non sono state rilasciate garanzie o erogati crediti a favore di amministratori e sindaci.

## Sezione 3 – Impresa controllante che redige il bilancio consolidato

Non esiste alcuna impresa controllante.

## Sezione 4 – Operazioni con parti correlate

Non vi sono operazioni con parti correlate.

## Sezione 5 – Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

## Sezione 6 – Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non vi sono fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

## Sezione 7 – Proposta di destinazione degli utili (valori in unità di euro)

Il Consiglio di amministrazione propone di coprire la perdita d'esercizio di 14 migliaia di € utilizzando il Fondo di riserva legale.

## MISURE MINIME DI SICUREZZA IN TEMA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

La cooperativa opera in conformità del Regolamento (UE) 2016/679 e D.lgs 196/2003 e s.m.i.

## NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI PER CATEGORIA

La cooperativa al 31.12.18 ha 6 dipendenti assunti a tempo indeterminato con un rapporto part-time. Il contratto di lavoro applicato è quello delle "cooperative sociali", livello E1. L'organico ha seguito la seguente evoluzione:

Organico	31/12/18	31/12/17	Variazioni
Dirigenti	0	0	0
Impiegati	6	6	0
Operai	0	0	0
Altri	0	0	0
Totale	6	6	0

## IMPOSTE DIFFERITE

Le imposte differite sono aumentate di 1 migliaio di € rispetto all'esercizio passato

Reggio Emilia, 11/03/2019

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Enrico Manzo

# "MAG 6 Società cooperativa"

Sede legale: REGGIO EMILIA Via Mozart 10/1;

P.IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 01360970352

Albo Società Cooperative a mutualità prevalente nr. A119405

Elenco ex art.111 TUB matricola 8 cod.meccan. 31979

C.C.I.A.A. di Reggio Emilia REA n. 179612

Capitale sociale € 2.499.239,56

## **RELAZIONE SULLA GESTIONE**

### **BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2018**

La presente Relazione di Gestione, che correda il Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, è redatta in ottemperanza all'art. 2428 del Codice Civile, al Decreto legislativo 18 agosto 2015, n.136 e alle disposizioni emanate da Banca d'Italia il 02 agosto 2016 relativamente al bilancio degli intermediari non IFRS. La presente Relazione di Gestione è redatta in migliaia di €, per coerenza con la Nota integrativa, redatta in migliaia di €, come previsto dalle Disposizioni emanate da Banca d'Italia, relativamente al Bilancio degli Intermediari non IFRS, e contiene le seguenti indicazioni:

#### **1) Andamento della gestione e situazione della Società;**

#### **2) Notizie particolari su:**

- a) Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- b) Evoluzione prevedibile della gestione;
- c) Altre informazioni

#### **3) Proposta in merito al risultato d'esercizio**

#### **1) ANDAMENTO DELLA GESTIONE E SITUAZIONE DELLA SOCIETÀ**

Il bilancio d'esercizio al 31/12/18 evidenzia una perdita di € 13.900 e si riassume nei seguenti valori:

<b>VOCE</b>	<b>2018</b> (in migliaia di €)	<b>2017</b> (in migliaia di €)
<b>Stato Patrimoniale:</b>		
Attività	2.642	2.614
Passività	68	62
Patrimonio netto	2.588	2.552
Risultato dell'esercizio	-14	0
Conti d'ordine – Garanzie e impegni	60	40
<b>Conto Economico:</b>		
Ricavi e Proventi	164	194
Costi ed Oneri	178	194
Risultato dell'esercizio	-14	0

**Sulla situazione Patrimoniale si osserva quanto segue:**

-I prestiti sociali in essere al 31 dicembre sono pari a 2.372 migliaia di € con una diminuzione di 94 migliaia di € rispetto all'esercizio precedente.

-Il capitale sociale della cooperativa al 31 dicembre è pari a 2.499 migliaia di €, con un aumento di 36 migliaia di € rispetto all'esercizio precedente, mentre la base sociale è aumentata di 19 unità (22 nuovi soci e 3 receduti), passando da 1.499 soci al 31/12/17 a 1.518 soci al 31/12/18.

<b>Indicatori di solidità</b>	<b>2018</b> (in migliaia di €)	<b>2017</b> (in migliaia di €)
Margine primario di struttura	903	741
Quoziente primario di struttura	1,54	1,41
Margine secondario di struttura	958	783
Quoziente secondario di struttura	1,57	1,43

<b>Indici sulla struttura dei finanziamenti</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Quoziente di indebitamento complessivo	0,03	0,02
Quoziente di indebitamento finanziario	0,01	0,01

Sul Conto Economico si rileva quanto segue:

La cooperativa ha in carico sei soci lavoratori part-time a tempo indeterminato. Il costo lordo è stato pari a 119 migliaia di €.

Il rendimento finanziario medio ottenuto rapportando gli interessi attivi su prestiti prodotti nell'esercizio rispetto alla media del capitale sociale raccolto, ha avuto un decremento passando dal 6,98% nel 2017 al 5,92% nel 2018.

<b>Margini intermedi di reddito</b>	<b>2018</b> (in migliaia di €)	<b>2017</b> (in migliaia di €)
Margine operativo Lordo (MOL)	-1	4
Risultato Operativo	- 7	- 10
EBIT normalizzato	- 15	- 16
EBIT integrale	-13	1

**Informazioni attinenti al personale**

La cooperativa ha avuto in carico 6 soci lavoratori, tutti con contratto part-time a tempo indeterminato. Non vi è stato nessun caso di morte o infortunio grave sul lavoro né di addebiti in ordine a malattie professionali.

**Informazioni attinenti all'ambiente**

La cooperativa non ha avuto nessuna condanna o sanzione per reati o danni ambientali.

**2) NOTIZIE PARTICOLARI****a)Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio;**

Non vi sono fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

**b)Evoluzione prevedibile della gestione;**

Il 12.12.2016 Banca d'Italia ha comunicato, con prot. 1455690/16 del 06.12.2016, l'iscrizione della cooperativa nell'elenco degli operatori di microcredito di cui all'art.111 del D. Lgs. n. 385/1993 quale operatore di finanza



mutualistica e solidale. Durante l'esercizio 2017 la cooperativa ha portato a termine un grande lavoro di analisi, confronto e riorganizzazione di ruoli e procedure, teso da una parte a mantenere l'originalità e l'efficacia della propria esperienza di finanza mutualistica e solidale e contemporaneamente rispettare la nuova normativa.

Purtroppo nel 2018 abbiamo avuto conferma di come la nuova normativa abbia ridotto in maniera preoccupante la possibilità di operare della cooperativa, costringendoci a non accogliere diverse richieste di prestito perché non in linea con i rigidi parametri imposti dalla normativa.

Come già più volte vanamente ribadito agli organi di controllo, oltre il 50% dei prestiti che potevamo concedere prima dell'entrata in vigore della normativa oggi non sono più erogabili.

Tutto ciò risulta di ardua comprensione se si considera che, come altrettanto ampiamente rappresentato ai vari interlocutori, Mag 6 opera esclusivamente con mezzi propri e pertanto non può creare in alcun modo rischio sistemico, comprensibile e opportuno oggetto di tutela della normativa medesima.

Non possiamo pertanto che ribadire che descrivere nella presente relazione scenari di sostenibilità, quando la stessa è minata da paletti giuridici incomprensibili e, francamente, inappropriati per la nostra realtà, appare a dir poco incongruente e contraddittorio con i condivisibili obiettivi del Testo Unico Bancario.

Nonostante queste serie difficoltà create dalla revisione della normativa crediamo che, anche grazie allo strumento del piano strategico, la nostra cooperativa possa continuare a sostenere una finanza ed un'economia non speculativa a servizio di un benessere diffuso, trovando un equilibrio fra sostenibilità economica, ambientale e sociale, come ha fatto fino ad ora; ma riteniamo profondamente iniquo e ingiustificato seguire nell'applicazione alle realtà di Finanza Mutualistica e Solidale degli attuali limiti dimensionali riguardanti i soggetti finanziandi.

In particolare, fra le diverse scelte strategiche su cui la cooperativa sta lavorando, ricordiamo la ricerca di un nuovo modello di sostenibilità economica, partecipato da tutti i soci, chiamato "Sostenibilità Condivisa", che ci svincoli dalla dipendenza verso i ricavi per interessi attivi e la creazione di patti mutualistici con reti a noi affini che ci permetta di sviluppare la nostra attività finanziaria in una logica di partnership più che di vendita di servizi, per rispondere ai bisogni degli aderenti, concretizzando i valori propri dall'economia di comunità.

### **c) Altre informazioni;**

#### I-Attività di ricerca e sviluppo

Non sono presenti in bilancio specifiche voci di costo relative all'attività di ricerca e sviluppo.

#### II-Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime

Non esistono imprese controllate, collegate, controllanti.

#### III-Informazioni relative alle parti correlate

Non ci sono state operazioni relative con parti correlate rilevanti e concluse a condizioni di mercato non normali.

#### IV-Strumenti finanziari

La cooperativa, ai sensi dell'articolo 2428 comma 6 bis del Codice Civile, non utilizza strumenti finanziari.

#### V-Azioni proprie o quote di società controllanti acquistate o alienate dalla società

Durante l'esercizio la cooperativa ha acquistato complessivamente nr. 3.641 azioni proprie per un importo pari a 91 migliaia di € corrispondente al 3,64% del capitale sociale al 31/12/18, provvedendo a rivenderle per lo stesso importo entro la fine dell'esercizio. Tali operazioni sono state deliberate dal Consiglio di Amministrazione per rispondere al bisogno di liquidità manifestato dai soci richiedenti. L'importo massimo di azioni di proprietà possedute durante l'esercizio è stato pari a 42 migliaia di €.

#### VI-Procedura di ammissione e carattere aperto della società

Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha accettato le domande di ammissione di 22 nuovi soci, senza avere nessun caso di rifiuto di domande da parte di aspiranti soci. Il Consiglio ha accettato tali domande trovandole rispondenti ai requisiti previsti dallo Statuto Sociale e valutando positivamente l'ingresso di questi nuovi soci rispetto al raggiungimento dello scopo sociale in generale e specificatamente per gli obiettivi dell'esercizio 2018.

## VII-Criteri seguiti nella gestione per il conseguimento degli scopi statutari

L'articolo 2 della Legge 59/1992 prevede che la relazione degli amministratori debba indicare specificatamente i criteri seguiti nella gestione per il conseguimento degli scopi statutari, in conformità con il carattere cooperativo della società. A tale riguardo ricordiamo che gli scopi sociali della nostra cooperativa sono:

- Promuovere una qualità alternativa dello sviluppo e del lavoro nelle forme della cooperazione, della autogestione e dell'associazionismo di base,
- Operare per uscire dalla logica del profitto e dello sfruttamento propri dello sviluppo capitalistico, verso una visione dello sviluppo che tenda ad escludere rapporti di lavoro subalterno ed a favorire invece rapporti di solidarietà e di uguaglianza sociale in un quadro generale di obiezione al sistema vigente.
- Sostenere iniziative che promuovano:
  - a) una imprenditorialità finalizzata non solo allo sviluppo dell'impresa, ma anche alla crescita umana di coloro che vi lavorano e dei fruitori dei beni e servizi che essa produce;
  - b) l'accesso al lavoro, alla vita sociale, alla fruizione di strumenti o servizi da parte di coloro che oggi il mercato esclude;
  - c) la riduzione degli impatti ambientali, la tutela del territorio, e la "rinnovabilità" delle risorse;
  - d) l'autogestione intesa come promozione di una più profonda coscienza collettiva che faccia sperimentare un modo partecipativo di organizzarsi nel lavoro e nella vita di gruppo;
  - e) la solidarietà tra i popoli e tra gli uomini e le donne per la costruzione di rapporti basati sulla nonviolenza, intesa come stile di vita e come metodo di organizzazione della vita sociale, economica e politica.

Nel corso dell'anno abbiamo erogato complessivamente 4 nuovi prestiti estinguendone 13. Al 31/12/18 risultano pertanto in essere 91 contratti di prestiti con un decremento di 9 rispetto al 31/12/2016.

Le iniziative sostenute finanziariamente crediamo rispettino in pieno i principi espressi dall'oggetto sociale.

I criteri seguiti nella nostra gestione sono quelli fondanti la nostra stessa esperienza e cioè:

- Trasparenza attraverso frequenti informazioni ai Soci e attraverso la promozione di rapporti diretti fra essi.
- Partecipazione e Autogestione attraverso Assemblee dei Soci dove approfondire il confronto sul cammino della nostra cooperativa.
- Pluralità della nostra esperienza, rifiutando le logiche discriminanti dettate da interessi di gruppo di qualsiasi natura.
- Eticità della nostra attività economica, come valore discriminante per i progetti da sostenere e come valore di riferimento per le condizioni da applicare.

### **3) PROPOSTA IN MERITO AL RISULTATO D'ESERCIZIO**

Il bilancio al 31 dicembre 2018 si chiude con una perdita di 14 migliaia di €.

Il Consiglio di Amministrazione propone di coprirlo utilizzando la Riserva Legale.

Nell'invitarvi ad approvare il progetto di bilancio e nota integrativa e la relazione di gestione, nonché la proposta in merito al risultato d'esercizio, restiamo a disposizione per fornire in Assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Reggio Emilia, il 11/03/2019

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Enrico Manzo