



BILANCIO CONSUNTIVO 2018 MAG6

Il 2018 conferma le aspettative di essere stato un anno complesso e difficile, anche se, rispetto a quanto prospettato in sede di bilancio preconsuntivo durante la nostra assemblea di dicembre, l'esercizio si chiude con una perdita leggermente inferiore: dai **17.900** euro previsti ai **13.900** effettivi.

Il risultato è frutto del peso di una riforma che ha chiaramente contratto la nostra nuova attività finanziaria (è sempre più difficile erogare prestiti a causa del nuovo quadro normativo estremamente penalizzante) e da scelte di bilancio che hanno cercato di andare incontro a situazioni di difficoltà attraverso una riduzione/azzeramento dei tassi di interesse a realtà che hanno chiuso la loro attività o che sono in grande difficoltà (circa **34.000,00** euro).

Nonostante le difficoltà create dalla revisione della normativa crediamo che, anche grazie allo strumento del piano strategico elaborato proprio nel corso del 2018, 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 oggi.

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 dell'economia di comunità.

ALCUNE NOTE TECNICHE ALLA BOZZA DI BILANCIO CONSUNTIVO 2018

Durante la prossima assemblea sottoporremo al confronto dei presenti il Bilancio Consuntivo 2018, trovate una bozza sintetica composta dallo STATO PATRIMONIALE e dal CONTO ECONOMICO nell'ultima pagina. Ogni voce è confrontata con la corrispondente del bilancio consuntivo 2017. Inoltre troverete, nell'ultima colonna a destra, la differenza del dato 2018 rispetto a quello del 2017. Qualche considerazione rispetto ad alcune voci particolarmente significative:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO - VOCE 30 => CREDITI VERSO LA CLIENTELA

Al 31/12/18, all'interno dei crediti verso la clientela di € 2.373.871, abbiamo crediti verso soci per **prestiti sociali erogati per € 2.372.248**, che quindi utilizzano **il 95 % del capitale sociale versato dai soci**. Questo dato è, come sempre, particolarmente importante per il conseguimento dei nostri obiettivi sociali (impiegare la totalità del capitale versato in prestiti a progetti con un alto valore sociale e ambientale) ed economici (creare la sostenibilità economica della nostra cooperativa). Per rispettare la nuova normativa, questa voce è al netto degli **accantonamenti prudenziali per rischi su crediti** che abbiamo via via costruito nel tempo, **pari a euro 60.987**.

ATTIVO - VOCE 90 => IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Al 31/12/18 abbiamo immobilizzazioni materiali per un importo complessivo pari a € 37.899, dato che registra un incremento di € 36.219 rispetto al 2017. Questo incremento è legato sostanzialmente alla ristrutturazione dei locali della nostra sede operativa, investimento portato a riduzione dei canoni di affitto per i prossimi 12 anni.

PASSIVO - VOCE 100 => CAPITALE SOCIALE

Il capitale sociale versato da soci è pari a € 2.499.240, con un incremento di € 36.289 rispetto all'anno precedente. Pensiamo sia un dato che confermi la solidità della cooperativa, nonostante la situazione di difficoltà economica generale che sicuramente non risparmia la nostra base sociale.

PASSIVO - VOCE 120 => RISERVE

Le riserve accantonate nel tempo dalla nostra cooperativa **ammontano a € 88.810**, somma che riteniamo dia adeguata solidità alla nostra cooperativa.

CONTO ECONOMICO

COSTI - VOCE 150 => UTILE DELL'ESERCIZIO

Rispetto al Preconsuntivo 2018 approvato a dicembre scorso, che ipotizzava una perdita d'esercizio di € 17.900, legata fondamentalmente ai nuovi vincoli ad operare imposti dalla riforma del Testo Unico Bancario, **abbiamo contenuto la perdita d'esercizio a € 13.900**.

RICAVI - VOCE 10 => INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

Al 31/12/18 abbiamo prodotto **interessi attivi su prestiti sociali** per un importo complessivo **pari a € 146.175**, con un decremento di € 26.564 rispetto all'esercizio precedente.

Abbiamo applicato sui prestiti ordinari un tasso di interesse pari al 8,5%, salvo situazioni particolari che hanno beneficiato di riduzioni, fra cui quelle dove l'attività finanziata è chiusa o dove il vincolo totale o parziale delle quote di capitale di nostri soci a garanzia dei prestiti ha ridotto il ricarico applicato. Anche nel 2018 abbiamo poi applicato una riduzione del 10% a tutti i soci finanziati che aderiscono alla Rete Economica a Prezzo Agevolato (REPA), conteggiando un tasso di interesse del 7,65%. Questa scelta ha comportato per il nostro bilancio una riduzione degli interessi attivi maturati, che valutiamo comunque positivamente, in quanto ha permesso ai nostri soci finanziati di avere meno costi, e contemporaneamente ha favorito il consolidamento della REPA, strumento di cui possono beneficiare tutti i soci Mag6.

L'ECONOMIA DI COMUNITA' SCAMBIATA GRAZIE AL BUS

Oltre al bilancio in euro ci teniamo a dar conto della movimentazione dei BUS, il Buono di Uscita Solidale, strumento del Distretto di Economia Solidale di Reggio Emilia, su cui continuiamo ad investire energie per **allargare e consolidare la rete di attività imprenditoriali che lo accettano** (**per conoscerle clicca qui:** http://bit.do/BUS_elenco2019).

Eccovi di seguito un prospetto riepilogativo dei movimenti prodotti all'interno della nostra cooperativa dal BUS:

Movimento dei Buoni di Uscita Solidale >BUS<	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Totali 2013-2018
BUS ENTRATI	7.675	2.195	4.379	6.319	4.653	3.990	29.211
Per interessi attivi su prestiti	2.355	1.910	3.787	4.177	2.401	1.500	16.130
Per contributi ricevuti	1.115	30	305	2.142	2.252	2.290	8.134
Per servizi di consulenza e formazione	4.205	150	145	0	0	200	4.700
Entrate varie	0	105	142	0	0	0	247
BUS USCITI	5.945	2.915	4.351	5.425	4.869	4.444	27.949
A soci-lavoratori come dono, in sostituzione dei buoni pasto	5.255	2.660	3.725	5.105	4.005	3.525	24.275
A soci come dono	415	0	5	0	0	0	420
Costi vari	275	255	621	320	864	919	3.254
BUS IN CASSA	1.730	1.010	1.038	1.932	1.716	1.262	1.262

Vi aspettiamo all'assemblea per discutere il bilancio insieme a tutti gli altri soci. Se volete ulteriori materiali potete richiederli passando in sede o inviando una mail a mariangela@mag6.it.

*Mariangela, Luca ed Enrico
a nome del Cda Mag6*

BILANCIO AL 31/12/18

STATO PATRIMONIALE						
ATTIVO			2018		2017	2018-2017
10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE		215.695		129.154	86.541
30	CREDITI VERSO CLIENTELA		2.373.871		2.465.557	-91.686
50	AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE		3.450		3.311	139
80	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		0		1.000	-1.000
90	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		37.899		1.680	36.219
120	ATTIVITA' FISCALI		5.447		6.154	-707
	B) Differite	5.447		6.154		
130	ALTRE ATTIVITA'		2.982		3.625	-643
140	RATEI E RISCONTI ATTIVI		2.832		3.253	-421
	b) risconti attivi	2.832		3.253		0
	TOTALE DELL'ATTIVO		2.642.176		2.613.734	28.442
PASSIVO			2018		2017	2018-2017
20	DEBITI VERSO CLIENTELA		12.450		5.400	
50	ALTRE PASSIVITA'		12.053		18.932	-6.879
60	RATEI E RISCONTI PASSIVI		924		737	187
	a) ratei passivi	924		737		
70	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE		42.599		36.900	5.699
100	CAPITALE		2.499.240		2.462.951	36.289
120	RISERVE		88.810		88.706	104
	a) riserva legale	82.975		82.943		
	c) riserve statutarie	4.466		4.394		
	d) altre riserve	1.369		1.369		
150	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-13.900		108	-14.008
	TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		2.642.176		2.613.734	28.442
GARANZIE E IMPEGNI						
	Garanzie rilasciate e impegni		60.000		40.000	20.000
20	Impegni a erogare fondi	60.000		40.000		

CONTO ECONOMICO			2018		2017	2018-2017
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI DI CUI:		146.175		172.739	-26.564
	-Su crediti verso clientela	146.175		172.739		
30	Margine di interesse		146.175		172.739	-26.564
70	Dividendi e altri proventi		0		47	-47
90	Margine di intermediazione (30+70)		146.175		172.786	
120	Risultato netto della gestione finanziaria (=90)		146.175		172.786	
130	Spese amministrative:		-170.365		-178.669	
	A) spese per il personale di cui:	118.758		126.130		132.763
	-salari e stipendi	93.166		96.538		
	-oneri sociali	19.753		23.338		
	-trattamento di fine rapporto	5.839		6.254		0
	B) altre spese amministrative	51.607		52.539		
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	-299
160	Altri proventi di gestione		15.527		11.816	3.711
170	Altri oneri di gestione		-240		0	-240
180	Costi operativi (130+140+150+160+170)		-161.034		-181.310	20.276
210	Utile (Perdita) delle attività ordinarie (120+180)		-14.859		-8.524	
220	Proventi straordinari		2.708		9.198	-6.490
230	Oneri Straordinari		-1.042		0	-1.042
240	Utile (Perdita) straordinario (220+230)		1.666		9.198	
260	Imposte sul reddito dell'esercizio		-707		-566	
270	Utile (Perdita) d'esercizio (210+240+250+260)		-13.900		108	