

# Bilancio Consuntivo 2014 Mag6

Chiodiamo il bilancio consuntivo 2014 raggiungendo anche l'ultimo obiettivo che ci eravamo posti: attraverso la raccolta di liberi contributi creare le condizioni per poter ridurre il tasso di interesse massimo applicato sui prestiti erogati.

**Grazie al coinvolgimento di socie e soci che hanno risposto positivamente a questa proposta, abbiamo potuto portare il tasso di interesse 2014 dall'8,5% al 7,9%,** riducendo così di circa 10.000 euro gli oneri finanziari a carico dei soci finanziati da Mag6.

Questo primo risultato ci incoraggia ad andare avanti sulla strada di un modo più partecipato di costruire la sostenibilità economica della nostra cooperativa, non contando esclusivamente sugli interessi attivi applicati ai prestiti erogati.

Altra bella notizia: **il BUS, Buono di Uscita Solidale, sta allargando e consolidando la rete di attività imprenditoriali che lo accettano.**

Eccovi un prospetto riepilogativo dei primi passi di questo strumento di economia comunitaria, che, dopo la fase sperimentale, inizia ora a mettere radici.



Movimento dei Buoni di Uscita Solidale >BUS<	Dettagli 2013	Totali 2013	Dettagli 2014	Totali 2014	Totali 2013+2014
<b>BUS ENTRATI</b>		<b>7.675</b>		<b>2.195</b>	<b>9.870</b>
Per interessi attivi su prestiti	2.355		1.910		
Per contributi ricevuti	1.115		30		
Per servizi di consulenza e formazione	4.205		150		
Entrate varie	0		105		
<b>BUS USCITI</b>		<b>5.945</b>		<b>2.915</b>	<b>8.860</b>
A soci-lavoratori come dono, in sostituzione dei buoni pasto	5.255		2.660		
A soci come dono	415		0		
Costi vari	275		255		
<b>BUS IN CASSA</b>		<b>1.730</b>		<b>1.010</b>	

**E la prossima tappa**, di cui a breve sarete informati, prevede la **sperimentazione di una nuova modalità di distribuzione del BUS, per poter arrivare alle persone fisiche e non solo ai produttori!**

## ALCUNE NOTE TECNICHE ALLA BOZZA DI BILANCIO CONSUNTIVO 2014

**D**urante la prossima assemblea sottoporremo alla discussione dei soci il Bilancio Consuntivo 2014, di cui vi alleghiamo una bozza sintetica composta dallo STATO PATRIMONIALE e dal CONTO ECONOMICO. Ogni voce è confrontata con la corrispondente del bilancio consuntivo 2013. Inoltre troverete, nell'ultima colonna a destra, la differenza del dato 2014 nei confronti di quello del 2013. Qualche considerazione rispetto ad alcune voci particolarmente significative:

### **STATO PATRIMONIALE - ATTIVO - VOCE 40 =>CREDITI VERSO LA CLIENTELA**

Al 31/12/14 abbiamo crediti verso soci per un importo complessivo pari a euro 2.446.642, di cui euro 2.442.450 per prestiti in essere, che registrano un incremento di 157.153 euro rispetto al 2013.

I prestiti utilizzano il 98% 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).

### **STATO PATRIMONIALE - PASSIVO - VOCE 90 =>FONDI RISCHI SU CREDITI**

Il Fondo rischi su crediti è pari a euro 75.336, ed è aumentato di 6.837 euro rispetto all'anno precedente. Riteniamo che queste risorse siano adeguate alle situazioni di difficoltà che i nostri soci finanziati stanno affrontando. Se a questo importo aggiungiamo anche la Riserva Legale pari a 91.533 e la Riserva Statutaria pari a 4.265 euro, raggiungiamo un totale di 171.134 euro di risorse proprie della cooperativa, somma che riteniamo dia adeguata solidità alla nostra cooperativa.

### **STATO PATRIMONIALE - PASSIVO - VOCE 120 =>CAPITALE SOCIALE**

Il capitale sociale versato da soci è pari a euro 2.489.493, ed è aumentato di 52.723 euro rispetto all'anno precedente.

### **CONTO ECONOMICO - COSTI - VOCE 140 =>UTILE DELL'ESERCIZIO**

Come anticipato dal Bilancio Preconsuntivo approvato dall'assemblea di dicembre, l'esercizio 2014 chiude con un piccolo utile di 134 euro, che proponiamo di accantonare a Riserva.

### **CONTO ECONOMICO - RICAVI - VOCE 10 =>INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI**

Abbiamo applicato sui prestiti ordinari un tasso di interesse pari al 7,9%, come spiegato in precedenza, salvo situazioni particolari, fra cui quelle dove il vincolo totale o parziale delle quote di capitale di nostri soci a garanzia dei prestiti ha ridotto il ricarico applicato.

Anche nel 2014 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.

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

Mariangela, Luca ed Enrico  
a nome del Cda Mag6

**BILANCIO AL 31/12/14**

<b>A1 STATO PATRIMONIALE</b>					
<b>ATTIVO</b>			<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2014-2013</b>
10 CASSA E DISPONIBILITA'			4.784	1.470	3.314
20 CREDITI VS. ENTI CREDITIZI			218.795	311.250	-92.455
a) a vista	218.795			311.250	
30 CREDITI VS. ENTI FINANZIARI			0	0	0
a) a vista	0			0	
40 CREDITI VS. LA CLIENTELA			2.446.642	2.287.454	159.188
70 PARTECIPAZIONI			3.311	3.311	0
90 IMMOBILIZZ. IMMATERIALI			655	917	-262
100 IMMOBILIZZ.NI MATERIALI	0		15.603 0	18.348	-2.745
a) macchine ufficio		30.943		30.569	
(fondo ammort. macch. Ufficio)		-29.205		-28.594	
b) mobili ufficio		5.801		5.801	
(fondo ammort. mobili ufficio)		-3.965		-3.517	
c) spese ristrutturazione locali in affitto		24.669		22.719	
(fondo ammort spese ristruttur locali in affitto)		-12.640		-8.630	
d) altri beni materiali		4.480		4.364	
(fondo altri beni materiali)		-4.480		-4.364	
120 AZIONI PROPRIE			0	0	0
130 ALTRE ATTIVITA'			12.796	15.158	-2.362
140 RATEI E RISCONTI ATTIVI			1.733	1.735	-2
a) ratei attivi		0		0	
b) risconti attivi		1.733		1.735	
<b>TOTALE ATTIVO</b>			<b>2.704.319</b>	<b>2.639.643</b>	<b>64.676</b>
			0	2.639.643	64.676
<b>PASSIVO</b>					
20 DEBITI VS. ENTI FINANZIARI			0	0	0
b) a termine		0		0	
50 ALTRE PASSIVITA'			16.455	17.674	-1.219
60 RATEI E RISCONTI PASSIVI			669	926	-257
a) ratei passivi		669		926	
b) risconti passivi		0		0	
70 TRATT.FINE RAPPORTO			25.799	19.975	5.824
80 FONDI PER RISCHI E ONERI			638	0	638
b) fondi imposte e tasse		638		0	
90 FONDI RISCHI SU CREDITI			75.336	68.499	6.837
120 CAPITALE SOCIALE			2.489.493	2.436.770	52.723
140 RISERVE			95.795	107.830	-12.035
a) riserva legale		91.533		103.563	
b) riserve statutarie		4.265		4.265	
Riserve da arrotondamento		-3		2	
170 UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO			134	-12.031	12.165
<b>TOTALE PASSIVO</b>			<b>2.704.319</b>	<b>2.639.643</b>	<b>64.676</b>
			0	2.639.643	64.676
			0	0	0
<b>GARANZIE E IMPEGNI</b>					
10 Garanzie rilasciate			0	0	0

<b>A2 CONTO ECONOMICO</b>				
<b>COSTI</b>				
	<b>2014</b>		<b>2013</b>	
10 INTERESSI PASSIVI	9		6	3
20 COMMISSIONI PASSIVE	0		0	0
40 SPESE AMMINISTRATIVE	173.928		170.517	3.411
a) spese per il personale	127.976		123.657	
b) altre spese amm.ne	45.952		46.860	
50 RETTIFICHE SU IMMOBILIZZ.				
MATERIALI E IMMATERIALI	5.448		5.484	-36
60 ALTRI ONERI DI GESTIONE	1.471		1.669	-198
80 ACCANT. RISCHI SU CREDITI	6.836		0	6.836
110 ONERI STRAORDINARI	528		2	526
130 IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERC	1.005		367	638
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>189.225</b>		<b>178.045</b>	11.180
140 UTILE DELL'ESERCIZIO	134		0	134
TOTALE A PAREGGIO	189.359		178.045	11.314
<b>RICAVI</b>				
10 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIM.	176.635		159.402	17.233
30 COMMISSIONI ATTIVE	0		0	0
70 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	5.193		4.273	920
80 PROVENTI STRAORDINARI	7.531		2.339	5.192
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>189.359</b>		<b>166.014</b>	23.345
100 PERDITA D'ESERCIZIO	0		12.031	
TOTALE A PAREGGIO	189.359		178.045	11.314
	0		0	

	<b>2014</b>		<b>2013</b>	<b>0</b>
<b>PRESTITI IN ESSERE</b>	2.442.450		2.285.297	157.153
- FONDO RISCHI SU CREDITI	75.336		68.499	6.837
=saldo prestiti in essere	2.367.114		2.216.798	150.316
CRED. V/CLIENTI	4.192		2.157	2.035
TOTALE CREDITI (prestiti+clienti)	2.371.306	2.371.306	2.218.955	152.351
<b>DESTINAZ. UTILE D'ESERCIZIO</b>	<b>134</b>		<b>0</b>	<b>134</b>
30% A RISERVA LEGALE	40		0	
3% A FONDO MUTUAL. COOP.	4		0	
AD AUMENTO GRAT.CAP.SOC.	0		0	
A RISERVA STATUTARIA	90		0	
	0		0	
<b>Situazione capitale netto 31.12</b>				
<b>Cap. soc. al netto azioni di propr.</b>	2.489.493		2.436.770	52.723
<b>Riserve</b>	95.795		95.799	-4
<b>TOTALE</b>	<b>2.585.288</b>	<b>2.532.569</b>	<b>2.532.569</b>	52.719