

**SPECIALE**  
**ASSEMBLEA MAG6**  
**DEL 16.12.2018**



## **ECCOVI I MATERIALI PREPARATORI IN VISTA DELLA NOSTRA PROSSIMA ASSEMBLEA:**

- 1** a. Alcune note al Bilancio Preconsuntivo 2018 e Preventivo 2019.....Pag. 3  
b. Bilancio Preconsuntivo 2018 e Preventivo 2019.....Pag 4-5
  
- 2** a. Aggiornamento sul Piano Strategico..... Pag 6  
b. Mappa mentale relativa all'aggiornamento sul Piano Strategico.....Pag 7
  
- 3** a. Dopo tanti anni....il Regolamento Interno si aggiorna..... Pag 8  
b. Testo del Regolamento Interno Mag6.....Pag 9 a 12

*Buona lettura!!!*

*Il Cda Mag6*



## ALCUNE NOTE AL BILANCIO PRECONSUNTIVO 2018 E PREVENTIVO 2019

Il 2018 conferma le aspettative di essere stato un anno complesso e difficile, perché è il primo anno che la riforma del Testo Unico Bancario, diventata operativa nel dicembre 2016, fa sentire pienamente tutto il suo peso, in primis sull'attività finanziaria: è sempre più difficile erogare nuovi prestiti a causa del nuovo quadro normativo estremamente penalizzante che non ci permette di continuare a finanziare realtà che eccedano un certo livello dimensionale o che non utilizzino il prestito secondo gli scopi specifici previsti dalla normativa.

E' per questo motivo che nel corso del 2018 siamo arrivati all'elaborazione di un **Piano Strategico pluriennale** che ci potesse dare una visione rispetto al futuro della nostra cooperativa, mettendoci nelle condizioni di mettere bene a fuoco quello che, con coraggio e tenacia, desideriamo portare avanti.

Il Bilancio Preconsuntivo 2018 prevede una perdita di circa 18.000,00 euro, in gran parte legata ad una contrazione di nuova attività finanziaria e ha una riduzione/azzeramento (circa 24.000,00 euro) dei tassi di interesse a realtà finanziate che hanno chiuso la loro attività o che sono in grande difficoltà. Quella della difficoltà a trovare nuovi prestiti è una situazione generalizzata e presente anche nelle altre Mag, come è emerso durante l'ultimo incontro del Tavolo di confronto periodico, ed è legata non solo ai limiti imposti dalla nuova normativa, come scritto sopra, ma anche dalla fase economica che stiamo attraversando in cui le persone hanno paura ad indebitarsi per far partire nuove e sostenibili progettualità.

In questa prospettiva il nostro Piano Strategico pluriennale risulta una risorsa preziosa, che ci aiuta a staccarci dalla pressione della quotidianità e ad alzare lo sguardo per vedere e salvaguardare ciò che ci sta a cuore veramente, ciò che dà senso a tutto quello che portiamo avanti. E' evidente che le strategie che abbiamo deciso di perseguire hanno bisogno di tempo per poter generare nuovi equilibri, anche economici, ma come gruppo di lavoro pensiamo che le forze e le capacità costruite e accumulate in tutti questi anni possano permetterci di attraversare anche questo momento che richiede grossa attenzione e responsabilità. In questo cammino che ci attende speriamo di poter contare molto anche sulla **partecipazione attiva della base sociale** che ha diversi ambiti in cui poter intervenire per facilitare questo processo di cambiamento in atto:

- Contribuire alla **ricerca di nuove progettualità** che possano aver bisogno di esser sostenute finanziariamente;
- Organizzare **momenti di incontro** all'interno dei propri ambiti relazioni per far conoscere la Mag;
- Partecipare ai vari **gruppi di lavoro** che sono nati all'interno del percorso del Piano Strategico e che vedono già la partecipazione di alcuni soci;
- Partecipare alla **Sostenibilità Condivisa** attraverso una delle modalità ad oggi esistenti: **liberalità continuativa** o **socializzazione degli utili** derivanti dalla propria attività lavorativa.

Durante l'Assemblea ci saranno tante cose che avremo la possibilità di guardare e approfondire insieme ed è per questo che, per rendere arricchente e adeguato alle sfide che ci attendono il nostro confronto, **vi aspettiamo numerosi.**

## BILANCIO PRECONSUNTIVO 2018 E PREVENTIVO 2019

<b>Conto Economico</b> <b>in euro</b> <i>Presentato in Ads il 16.12.2018</i>		+/-	<b>-1-</b> <b>Prev.2018</b> <i>di mag.2018</i>	<b>-2-</b> <b>Prec.2018</b> <i>di dic.2018</i> <i>proposta x Ads</i>	<b>-3-</b> <b>Prev.2019</b> <i>di dic.2018</i> <i>ipotesi minima</i>
<b>A</b>	<b>INTERESSI ATTIVI SU PRESTITI SOCI</b>	+	152.899,04	141.613,05	147.894,30
<b>B</b>	<b>INTERESSI ATTIVI BANCA</b>	+	100,00	100,00	100,00
<b>C1</b>	<b>SOSTENIBILITA' CONDIVISA CONTINUATIVA</b>	+	21.000,00	11.500,00	21.000,00
<b>C2</b>	<b>SOSTENIBILITA' CONDIVISA EPISODICA</b>	+	5.000,00	3.500,00	3.500,00
<b>D</b>	<b>RISULTATO GEST. CONS/FORM</b> (ricavi-costi)	+	1.500,00	1.500,00	1.500,00
<b>E</b>	<b>ALTRI PROVENTI</b>	+	1.000,00	700,00	4.000,00
<b>F</b>	<b>ACCANT. RISCHI SU CREDITI</b>	-	0,00	0,00	0,00
<b>G</b>	<b>COSTI FISSI</b> (vedi dettaglio seguente)	-	45.638,58	41.273,46	40.576,87
<b>H</b>	<b>COSTO DEL LAVORO/rimborsi spese</b>	-	134.500,00	134.209,73	135.943,57
<b>I</b>	<b>Risultato ante-imposte</b>	=	1.360,46	-16.570,14	1.473,86
<b>J</b>	<b>Imposte (IRES-IRAP)</b>		1.307,37	1.307,37	1.448,85
<b>K</b>	<b>Risultato d'esercizio</b>	=	<b>53,09</b>	<b>-17.877,51</b>	<b>25,01</b>
<b>L</b>	<b>DATI PER ANALISI</b>				
<b>M</b>	Capitale sociale iniziale al 1/1		2.462.950,63	2.462.950,63	2.490.000,00
<b>N</b>	Capitale sociale finale al 31/12		2.462.950,63	2.490.000,00	2.490.000,00
<b>O</b>	Capitale sociale medio		2.462.950,63	2.476.475,32	2.490.000,00
<b>P</b>	<b>Tasso d'interesse su prestiti ordinari</b>		<b>8,5%</b>	<b>8,5%</b>	<b>8,5%</b>
<b>Q</b>	Media tassi interessi prestiti sul <b>cap.soc. raccolto</b> (A:O)		6,2%	5,7%	5,9%
<b>R</b>	<b>Riserve complessive della coop</b>		88.810,53	88.810,53	70.933,02
<b>S</b>	<b>Fondo Rischi su Prestiti in essere</b>		60.987,14	60.987,14	60.987,14
<b>T</b>	<b>Sommatoria Riserve + Fondo Rischi (R + S)</b>		149.797,67	149.797,67	131.920,16

		1	2	(1-2)	3	(3-2)
<b>PRECONS.18-PREV.19 MAG6</b>		<b>Prev.2018</b>	<b>Precons</b>	Scostam.	<b>Prev.2019</b>	Scostam.
<b>Presentato in Ads il 16.12.2018</b>		<b>Ads 13/05/18</b>	<b>31.12.18</b>	Prev18-Prec18	<b>Ads 16/12/18</b>	Prev19-Prec18
Conto	<b>COSTI</b>					
53/1100	Ammort. Progr. Software (1/3)	1.000,00	1.000,00	0,00	233,33	-766,67
54/1040	Ammort.ord.mob.macch. ord.d'ufficio	482,65	482,65	0,00	390,00	-92,65
54/1050	Ammort.ord.macch. Elettron.d'ufficio	200,79	129,31	71,48	80,00	-49,31
54/1060	Ammort.ord.beni di costo inf. 1 milione	550,00	550,00	0,00	750,00	200,00
54/1070	Ammort.spese ristr.locali in affitto	3.600,00	3.471,54	128,46	3.471,54	0,00
53/1210	Ammort costi pluriennnali diversi	1.007,14	1.007,14	0,00	1.200,00	192,86
60/0012	Partecipazioni a fiere e mostre	100,00	100,00	0,00	100,00	0,00
60/0019	#Pedaggi autostradali	1.300,00	1.000,00	300,00	1.200,00	200,00
60/2010	Materiale pubblicitario	500,00	48,28	451,72	500,00	451,72
61/0008	Comp per cons. amm/fisc. (Semeghini)	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00
61/0003	Compenso Collegio Sindacale	3.640,00	3.640,00	0,00	3.640,00	0,00
61/0028	Affitti pass. amm.gen.(7/cdef)	516,00	516,85	-0,85	516,00	-0,85
61/0030	Spese condominiali (7/cd)	1.700,00	1.393,23	306,77	1.400,00	6,77
61/0031	*Spese condominiali (7/e)	800,00	722,39	77,61	700,00	-22,39
61/1000	Spese energia elettrica (7/cd)	900,00	900,00	0,00	900,00	0,00
61/0999	*Spese energia elettrica (7/e)	600,00	600,00	0,00	600,00	0,00
61/1001	Spese telefoniche - fax	700,00	700,00	0,00	700,00	0,00
61/1002	Spese postali e bolli	600,00	600,00	0,00	600,00	0,00
61/1010	Libri-giornali amm/generali(Sole 24 Ore)	300,00	220,19	79,81	300,00	79,81
61/1011	Legali e notari	500,00	1.123,77	-623,77	500,00	-623,77
61/1012	Elab. e prest. Amministr (paghe)	1.900,00	1.900,00	0,00	1.900,00	0,00
61/1013	Spese per serv. di segret	100,00	100,00	0,00	100,00	0,00
61/1014	Consulenze varie (sicurezza, privacy)	1.480,00	1.491,20	-11,20	730,00	-761,20
61/1015	Spese recupero crediti	500,00	150,00	350,00	1.000,00	850,00
61/1016	Consulenze legali/amm.ve/fiscali	5.500,00	549,00	4.951,00	1.000,00	451,00
61/1032	Assistenza fotocopiatrice	1.300,00	1.177,26	122,74	1.200,00	22,74
61/1033	Assistenza software	4.106,00	4.717,83	-611,83	4.439,00	-278,83
61/1035	Spese aggiorn/form. amm/generale	100,00	54,00	46,00	0,00	-54,00
61/1041	Manut.e ripar.beni in locazione	700,00	870,71	-170,71	700,00	-170,71
61/1043	Manut.ord.loc.in affitto	100,00	0,00	100,00	100,00	100,00
61/1042	Man/ripar.beni dell'impresa (hardware)	100,00	0,00	100,00	200,00	200,00
62/0001	Cancell.-stampati-mater.ufficio	800,00	1.189,97	-389,97	900,00	-289,97
62/0002	Bollati,vidimaz.,present.bilanci	500,00	500,00	0,00	500,00	0,00
62/0003	CC.GG. - Licenze - contr.e dir. CCI/AA	151,00	152,00	-1,00	152,00	0,00
62/0005	Oneri tributari comunali	670,00	684,00	-14,00	700,00	16,00
62/0006	Revisione biennale UPLMO	675,00	675,00	0,00	675,00	0,00
62/0010	IVA da pro-rata	5.000,00	6.000,00	-1.000,00	5.500,00	-500,00
62/0015	Quote associative	60,00	20,00	40,00	100,00	80,00
62/0020	Sconti, abbuoni e arrotr. passivi	0,00	15,43	-15,43	0,00	-15,43
62/0022	Arrot. d'imposta passivi	0,00	1,49	-1,49	0,00	-1,49
62/0025	Spese organ.ve assemblee soci	200,00	100,00	100,00	200,00	100,00
62/0060	Spese Assicurative	450,00	421,35	28,65	450,00	28,65
62/1001	Erogazione liberale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
62/1002	Ammende e multe ind.	0,00	19,44	-19,44	0,00	-19,44
62/0200	Omaggi diversi	200,00	200,00	0,00	200,00	0,00
64/0050	Inter.pass.su liq.ne Iva	0,00	3,93	-3,93	0,00	-3,93
64/0710	Commiss. bancarie e postali	450,00	450,00	0,00	450,00	0,00
67/0200	Sopravvenienze passive	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
62/0030	Spese per riunioni (Cda-Ads-Scr.coll-BS)	300,00	300,00	0,00	300,00	0,00
	Spese varie	300,00	325,50	-25,50	300,00	-25,50
<b>RIGO "G"</b>	<b>PARZIALE COSTI FISSI</b>	<b>45.638,58</b>	<b>41.273,46</b>	<b>4.365,12</b>	<b>40.576,87</b>	<b>-696,59</b>
68/0500	Ires anticipata 1/18 su sval.civ.2009	707,37	707,37	0,00	848,85	141,48
68/0200	Ires dell'esercizio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
68/0300	Irap dell'esercizio	600,00	600,00	0,00	600,00	0,00
<b>RIGO "J"</b>	<b>PARZIALE COSTI PER IMPOSTE</b>	<b>1.307,37</b>	<b>1.307,37</b>	<b>0,00</b>	<b>1.448,85</b>	<b>141,48</b>

## AGGIORNAMENTO SUL PIANO STRATEGICO MAG6 PER LA PROSSIMA ASSEMBLEA DEL 16.12.18

Il 16 dicembre ci confronteremo sul Bilancio Preconsuntivo 2018 e Preventivo 2019. Come vedrete non sono annate “semplici”, in cui si possa immaginare di andare avanti limitandoci a replicare quanto di buono abbiamo fatto fino ad oggi. Consapevoli di questa necessità abbiamo destinato i primi cinque mesi del 2018 ad un grande lavoro di ripensamento della nostra esperienza, che ha prodotto 8 proposte su cui ci siamo impegnati a mettere attenzione ed energia.

Alla prossima assemblea vi aggiorneremo in particolare sul cammino di tre di queste proposte a cui stiamo lavorando e precisamente:

### **Proposta 4**

**Sostenibilità Condivisa per una cooperativa di comunità**

### **Proposta 5**

**Oltre la pratica degli interessi sui prestiti**

### **Proposta 6**

**Nuovo contenitore per attività finanziaria fuori da TUB e altro ancora**

**Ecco il link per scaricare il Piano Strategico Mag6 completo:**

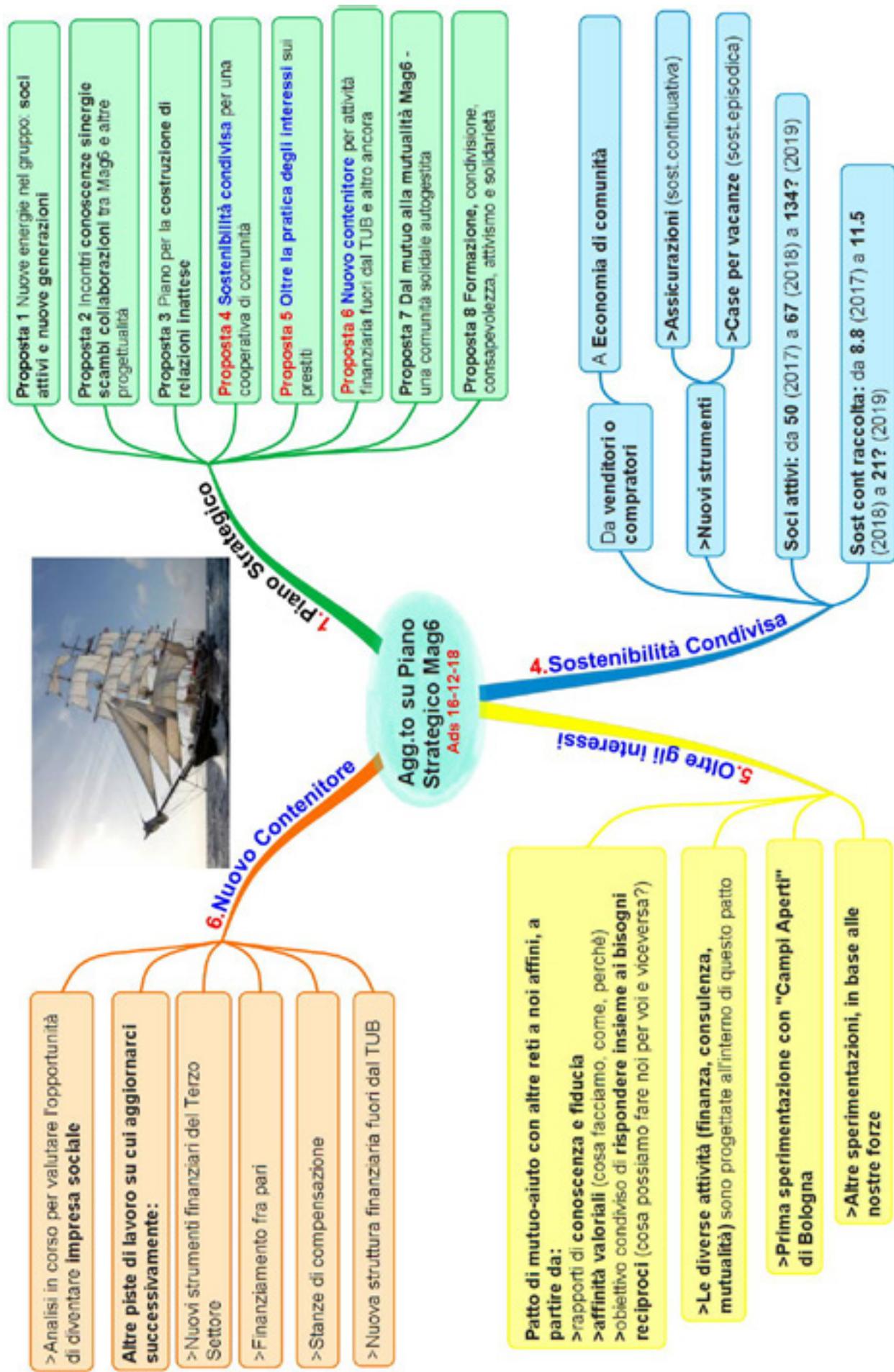
**<https://www.mag6.it/wp-content/uploads/2018/12/Piano-Strategico-Mag6-v2-1.pdf>**

Crediamo che il coraggio di ripensarci e costruire nuove strade, pur rimanendo fortemente legati ai valori che ci hanno portato a dar vita a Mag6, ci stiano aprendo a nuove e interessanti possibilità per il futuro che insieme possiamo costruire.

In assemblea vi presenteremo nel dettaglio i primi risultati ottenuti e le prospettive su cui stiamo avanzando. Per ora vi alleghiamo una mappa mentale che presenta, in una visione d’insieme, le 8 proposte su cui siamo attivi e i primi sintetici ritorni da parte dei gruppi che lavorano su “sostenibilità condivisa”, “oltre gli interessi” e “nuovo contenitore”.

*Ci vediamo in assemblea.*

*Il Cda Mag6*



## DOPO TANTI ANNI.....

### IL REGOLAMENTO INTERNO DELLA COOPERATIVA SI AGGIORNA!

Alla prossima Assemblea del 16.12.2018 ci confronteremo sulla proposta di aggiornamento del nostro Regolamento Interno. Il lavoro che vi proponiamo va sostanzialmente in tre direzioni:

1. **Togliere tutto ciò che è superato** e non appartiene più alla nostra attuale esperienza;
2. **Recepire quanto elaborato come Creser - Coordinamento Regionale dell'Economia Solidale** (anche grazie al nostro contributo :-)) all'interno della legge regionale 19/2014 sull'economia solidale **relativamente alla finanza etica, mutualistica e solidale;**
3. **Rendere visibile** quanto abbiamo deciso rispetto alle **metodologie di confronto e decisioni che adottiamo come Mag6.**

Pensiamo che tenere vicine **“forma”** e **“sostanza”** sia sempre un modo convincente che ci aiuti a procedere con chiarezza e consapevolezza.

Di seguito vi anticipiamo il testo aggiornato con le nuove integrazioni proposte scritte in rosso, così da renderle facilmente individuabili.

Vi aspettiamo all'assemblea per entrare nel merito delle diverse tematiche in questione.

*Il Cda Mag6*





## REGOLAMENTO INTERNO DEI SOCI DELLA COOPERATIVA MAG6

VERSIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI DEL 16.12.2018

*Gli inserimenti proposti all'Assemblea sono scritti in rosso*

### **ART. 1 - Validità del Regolamento Interno**

Il presente regolamento è valido per tutti i soci presenti e futuri di MAG 6 Società Cooperativa (in seguito Coop. MAG 6) con sede nel Comune di Reggio Emilia.

### **ART. 2 - Modifica del Regolamento Interno**

Il presente regolamento decorre dal 16/12/18 data di approvazione dell'Assemblea, sostituendo il precedente regolamento approvato il 12/05/05. Sarà valido sino a quando l'Assemblea dei Soci, su proposta del Consiglio di Amministrazione (in seguito C.d.A.) non lo modificherà. Qualora almeno 15 soci presentino richiesta, con lettera scritta, affinché il presente regolamento venga rivisto e modificato in alcune sue parti, il C.d.A. ha l'obbligo di prendere in esame la richiesta e di ridiscutere il regolamento in Assemblea.

## **Collaborazioni**

### **ART. 3 - Collaboratori della Cooperativa**

Per raggiungere lo scopo sociale la Coop. MAG 6 potrà avvalersi della **collaborazione di propri soci**. Spetta al C.d.A. la verifica di tale necessità e la **definizione di qualsiasi forma di collaborazione ove necessaria**.

## **Area geografica di intervento**

### **ART. 4 - Area geografica di intervento**

La Coop. MAG 6 opera prevalentemente in Emilia Romagna. Interventi extra-regionali saranno possibili in presenza di soddisfacenti relazioni fiduciarie.

## **I soci**

### **ART. 5 - Ammissione di nuovi soci**

Il C.d.A. è l'unico organo sociale abilitato a deliberare circa l'ammissione di nuovi soci, presentati da almeno un altro socio che si è impegnato a fornire una conoscenza di base del progetto MAG 6.

## **ART. 6 - Trasferimento azioni del socio**

Il trasferimento di azioni, già regolamentato dall'art. 15 dello Statuto, è consentito, su delibera del C.d.A., nella misura di una volta l'anno, con facoltà del Consiglio di Amministrazione di accogliere, in via eccezionale, anche ulteriori domande di trasferimento di azioni.

## **Attività finanziaria**

### **ART. 7 - Principi di fondo**

L'attività finanziaria di Mag6 rispetta quanto previsto dalla legge regionale 23 LUGLIO 2014, N.19 "NORME PER LA PROMOZIONE E IL SOSTEGNO DELL'ECONOMIA SOLIDALE" che definisce la "Finanza etica, mutualistica e solidale", come l'attività finanziaria che si fonda sui principi del credito come diritto umano, della trasparenza, della mutualità, della partecipazione alle decisioni da parte di soci e risparmiatori, della responsabilità sociale e ambientale, come criteri vincolanti per gli impieghi, di un'adesione globale e coerente di tutta l'attività del soggetto finanziario, escludendo l'arricchimento basato sul solo possesso e scambio di denaro e ogni tipo di prestito nei confronti di quelle attività economiche che ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona.

### **ART. 8 - Rendimento o utili**

Mag6 rifiuta la logica della finanza speculativa, pertanto:

- il rendimento concesso su qualunque operazione o distribuzione di utili non può superare il tasso di inflazione Istat dell'anno di riferimento;
- sviluppa la totalità delle proprie attività secondo i principi della finanza etica mutualistica e solidale, sottoponendo annualmente ai propri soci il quadro completo e dettagliato di tutti i prestiti erogati alle persone giuridiche, rendendo pubblici tali nominativi.

### **ART.9 - Progetti finanziabili**

I progetti da finanziare verranno valutati sulla base dei seguenti criteri:

- non avere di fatto scopo di lucro;
- sperimentare un modello autogestionario;
- produrre servizi o prodotti che tendano ad una migliore qualità della vita secondo quanto indicato dall'art.3 dello Statuto Sociale.

### **ART. 10 - Rapporto fra capitale sociale e finanziamenti**

La Coop. MAG 6 si impegna ad erogare prestiti a soci fino ad un massimo del 100% del capitale sociale raccolto e delle riserve indivisibili accantonate, con facoltà del C.d.A. di derogare a tale vincolo in via eccezionale.

## Organi sociali

### ART. 11 - Assemblee dei Soci

Il C.d.A., oltre all'assemblea ordinaria annuale, si impegna a convocare almeno **un'altra** Assemblea nel corso dell'anno solare.

### ART. 12 - Elezione Consiglio di Amministrazione

Perché le candidature alla carica di consigliere della cooperativa siano valide e presentabili è necessario che siano rese preventivamente note ai soci a mezzo della convocazione dell'assemblea chiamata alla relativa elezione.

## Metodologia di confronto e decisionale

### ART. 13 - Metodo del Consenso

La cooperativa adotta il Metodo del Consenso come metodologia di confronto e decisionale. Questa scelta si basa sulle seguenti pre-condizioni:

1. Reale volontà di condividere il potere
2. Consapevolezza sul metodo del consenso
3. Chiarezza dello scopo comune del gruppo
4. Chiarezza dell'ordine del giorno su cui applicare il metodo del consenso
5. Attivazione della funzione di facilitazione
6. Fiducia nel gruppo

### ART. 14 - Come esprimersi nel Metodo del Consenso

Nel Metodo del Consenso le modalità per esprimere il proprio posizionamento sono le seguenti:

a) DARE IL CONSENSO, che significa:

*“Mi impegno a realizzare la decisione presa”* La decisione accoglie e valorizza dubbi e rischi.

b) STARE DA PARTE, che significa:

*“Il gruppo fa bene a procedere, io non mi impegno personalmente a contribuire nella realizzazione della decisione presa”*

c) BLOCCARE, che significa:

*“Chiedo al gruppo di non procedere, sento questa decisione come una violazione dei miei valori o come una minaccia alla sicurezza del gruppo”*

In caso di blocco è responsabilità del gruppo (e non di chi pone il blocco) decidere cosa fare.

Tutte le volte che sarà necessario o utile, la decisione presa col metodo del consenso verrà successivamente espressa anche attraverso la votazione con voti a favore, contrari o astenuti.

In caso di utilità può essere deciso, col metodo del consenso, di uscire momentaneamente dal metodo del consenso.

## ART. 15 - Accordi metodologici di base

Nelle Assemblee dei Soci e negli incontri di Consiglio di Amministrazione si rispettano i seguenti accordi di base:

1. Gli incontri prevedono sempre la facilitazione, ricoperta da uno o più facilitatori.
2. Durante gli incontri si parla uno per volta, chiedendo la parola al facilitatore e aspettando il proprio turno.
3. Si parla sempre in prima persona e a titolo personale.
4. Si fanno interventi costruttivi alla ricerca di soluzioni.
5. Gli incontri iniziano e terminano rispettando gli orari previsti e comunicati in precedenza (sempre che i partecipanti non si accordino diversamente), specificando l'orario dell'accoglienza e quello dell'inizio dei lavori.
6. Non si interviene due volte sullo stesso tema finché tutti quelli che desiderano parlare non hanno avuto la possibilità di farlo.
7. Chi presenta una proposta è invitato ad esprimere anche i relativi punti di debolezza.

