



BILANCIO CONSUNTIVO 2020 MAG6

Car* soci*,

i dati che presentati durante l'assemblea di dicembre scorso in sede di Preconsuntivo 2020 sono stati confermati dalla chiusura del bilancio dell'esercizio, anzi, è presente un **incremento delle risorse accantonate a copertura di eventuali rischi su crediti futuri** che passano da € 11.500 a € 16.500.

Siamo fermamente convinti che i risultati a cui siamo arrivati in questo complesso 2020 siano frutto di risposte collettive che insieme siamo riusciti a generare: **la strada verso un'economia di comunità** che stiamo percorrendo ci sta aiutando ad affrontare le difficoltà del momento e alimenta i nostri caparbi desideri di uscita da meccanismi economici incentrati esclusivamente su logiche di profitto.

Tra le righe dei numeri di questo bilancio ci sono forti componenti di carattere mutualistico: **sostenibilità condivisa, sostegno ai soci in difficoltà, costruzione di relazioni di mutuo aiuto con reti a noi affini...** Strumenti e azioni che stanno rafforzando la nostra cooperativa e il cui contenuto vorremmo approfondire con voi durante l'assemblea, per restituirvi un po' di vita vissuta che possa darvi qualche elemento in più rispetto a quello che già facciamo attraverso la nostra mailing-list.

Vi aspettiamo in assemblea.



ALCUNE NOTE DI DETTAGLIO AL BILANCIO CONSUNTIVO 2020

Durante la prossima assemblea verrà presentato il Bilancio Consuntivo 2020, di cui trovate lo STATO PATRIMONIALE e il CONTO ECONOMICO nelle ultime pagine.

Ogni voce è confrontata con la corrispondente del bilancio consuntivo 2019.

Inoltre, troverete, nell'ultima colonna a destra, la differenza del dato 2020 rispetto a quello del 2019.

Di seguito qualche considerazione rispetto ad alcune voci particolarmente significative.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO - VOCE 10 => CASSA

Evidenzia **una buona liquidità, pari al 10 % del capitale raccolto**: ci permette di affrontare nella miglior condizione possibile le diverse richieste di prestito che via via ci arrivano.

ATTIVO - VOCE 30 => CREDITI VERSO LA CLIENTELA

All'interno dei crediti verso la clientela abbiamo crediti verso soci per **prestiti sociali erogati (al lordo degli accantonamenti al fondo rischi su crediti) per € 2.308.476**, che quindi utilizzano pressoché interamente il capitale sociale versato dai soci, pari a € 2.340.765. Questo dato è, come sempre, particolarmente importante per il conseguimento del nostro obiettivo di impiegare la totalità del capitale versato in prestiti a progetti con un alto valore sociale e ambientale. In questa voce, per rispettare la normativa, i crediti per prestiti erogati vengono esposti al netto di quanto accantonato al fondo rischi su crediti, pari a € 77.487.

ATTIVO - VOCE 90 => IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Al 31/12/20 abbiamo immobilizzazioni materiali per un importo complessivo pari a € 30.892, dato che registra un decremento di € 3.682 rispetto al 2019.

PASSIVO - VOCE 20 => DEBITI VERSO LA CLIENTELA

Questa voce contiene un nuovo elemento, frutto di un **prezioso pluriennale lavoro di rete**, che ha portato alla costruzione del **Fondo Regionale per l'abbattimento degli interessi passivi delle realtà di Economia Solidale** che richiedono un prestito agli operatori di Finanza Etica Mutualistica e Solidale. Al 31/12/20 abbiamo erogato 2 prestiti che hanno avuto accesso a questo fondo per cui, nell'arco degli anni in cui si svilupperà il loro piano di rientro, come MAG6 potremo girare loro contributi regionali per l'abbattimento degli interessi passivi pari complessivamente a 21.468 € .

PASSIVO - VOCE 100 => CAPITALE SOCIALE

Il capitale sociale versato da soci al 31.12.2021 è pari a € 2.340.765, confermandosi ai livelli dell'anno precedente. Nel corso del 2020 abbiamo gestito, pianificandoli e concordandoli con i diretti interessati, alcuni recessi particolarmente rilevanti di capitale legati ad acquisto immobili, uscite compensate da aumenti di capitale sociale di pari valore da parte di nuovi e vecchi soci. Pensiamo che questo sia un dato molto importante, che confermi la solidità della cooperativa, nonostante la situazione di difficoltà economica generale che non risparmia la base sociale MAG6.

PASSIVO - VOCE 120 => RISERVE

Le riserve accantonate nel tempo dalla nostra cooperativa **ammontano a € 65.139**, somma che riteniamo dia adeguata solidità alla nostra cooperativa.

CONTO ECONOMICO

RICAVI - VOCE 10 => INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

Al 31/12/20 abbiamo prodotto **interessi attivi su prestiti sociali** per un importo complessivo **pari a € 139.914**, con un decremento di € 10.356 rispetto all'esercizio precedente. Abbiamo adottato politiche di riduzione/abbattimento del tasso di interesse sui prestiti a favore delle realtà finanziate in forte difficoltà, spingendoci fin dove la sostenibilità economica ce lo poteva permettere.

Anche nel 2020 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% anziché dell'8,5%. 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.

COSTI - VOCE 130 => SPESE AMMINISTRATIVE

Le spese per il personale (complessivamente pari € 85.239) e le altre spese amministrative (complessivamente pari a € 55.199) hanno avuto un decremento complessivo di € 31.563 rispetto all'anno precedente, questo anche grazie all'utilizzo della Cassa Integrazione in Deroga da parte dei 5 soci-lavoratori.

COSTI - VOCE 140 => ACCANTONAMENTO PER RISCHI E ONERI

Nel corso del 2020 sono state accantonate ulteriori fondi rischi su crediti, per un valore di 16.500 €.

COSTI - VOCE 150 => UTILE DELL'ESERCIZIO

Abbiamo raggiunto l'obiettivo prefissato di chiudere il bilancio 2020 in sostanziale pareggio (utile di 144 €).

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.**

Eccovi di seguito un prospetto riepilogativo dei movimenti prodotti all'interno della nostra cooperativa dal BUS negli ultimi 5 anni:

| Movimento dei Buoni di Uscita Solidale >BUS< | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| BUS ENTRATI | 6.319 | 4.653 | 3.990 | 4.195 | 3.237 |
| Per interessi attivi su prestiti | 4.177 | 2.401 | 1.500 | 1.641 | 2.144 |
| Per contributi ricevuti | 2.142 | 2.252 | 2.290 | 2.554 | 1.093 |
| Per servizi di consulenza e formazione | 0 | 0 | 200 | 0 | 0 |
| BUS USCITI | 5.425 | 4.969 | 4.444 | 4.508 | 3.160 |
| A soci-lavoratori come dono, in sostituzione dei buoni pasto | 5.105 | 4.105 | 3.525 | 3.450 | 2.290 |
| Costi vari | 320 | 864 | 919 | 1.058 | 870 |
| BUS IN CASSA | 1.932 | 1.616 | 1.162 | 849 | 926 |

Vi aspettiamo all'assemblea dei soci e delle socie per discutere il bilancio insieme. Se volete ulteriori materiali potete richiederli contattandoci in sede o inviando una mail a mariangela@mag6.it.



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

MAG6 SOC. COOP - BILANCIO AL 31/12/2020

STATO PATRIMONIALE

| | ATTIVO | | 2020 | | 2019 | 2020-2019 |
|-----|--|-------|------------------|-------|------------------|------------------|
| 10 | CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE | | 235.098 | | 56.981 | 178.117 |
| 30 | CREDITI VERSO CLIENTELA | | 2.231.989 | | 2.379.088 | -147.099 |
| 50 | AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE | | 3.189 | | 3.450 | -261 |
| 90 | IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | 30.892 | | 34.574 | -3.682 |
| 120 | ATTIVITA' FISCALI | | 3.749 | | 4.598 | -849 |
| | B) Differite | 3.749 | | 4.598 | | |
| 130 | ALTRE ATTIVITÀ | | 4.638 | | 4.068 | 570 |
| 140 | RATEI E RISCONTI ATTIVI | | 0 | | 675 | -675 |
| | b) risconti attivi | 0 | | 675 | | |
| | TOTALE DELL'ATTIVO | | 2.509.555 | | 2.483.434 | 26.121 |

| | PASSIVO | | 2020 | | 2019 | 2020-2019 |
|-----|--|--------|------------------|--------|------------------|------------------|
| 20 | DEBITI VERSO CLIENTELA | | 46.918 | | 19.250 | 27.668 |
| 50 | ALTRE PASSIVITÀ | | 7.007 | | 8.389 | -1.382 |
| 60 | RATEI E RISCONTI PASSIVI | | 1.363 | | 1.616 | -253 |
| | a) ratei passivi | 1.363 | | 1.616 | | |
| 70 | TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE | | 48.219 | | 48.349 | -130 |
| 100 | CAPITALE | | 2.340.765 | | 2.340.692 | 73 |
| 120 | RISERVE | | 65.139 | | 74.910 | -9.771 |
| | a) riserva legale | 59.304 | | 69.075 | | |
| | b) riserva per azioni o quote proprie | 0 | | 0 | | |
| | c) riserve statutarie | 4.466 | | 4.466 | | |
| | d) altre riserve | 1.369 | | 1.369 | | |
| 150 | UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO | | 144 | | -9.772 | 9.916 |
| | TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO | | 2.509.555 | | 2.483.434 | 26.121 |
| | GARANZIE E IMPEGNI | | | | | |
| | Garanzie rilasciate e impegni | | 0 | | 0 | 0 |
| 20 | Impegni a erogare fondi | 0 | | 0 | | |

CONTO ECONOMICO

| | | | 2020 | | 2019 | 2020- 2019 |
|------------|--|---------|-----------------|---------|-----------------|-----------------------|
| 10 | INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI DI CUI: | | 139.914 | | 150.270 | -10.356 |
| | -Su crediti verso clientela | 139.914 | | 150.270 | | |
| 20 | INTERESSSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI | | -16 | | | 16 |
| 30 | Margine di interesse | | 139.898 | | 150.270 | -10.372 |
| 90 | Margine di intermediazione | | 139.898 | | 150.270 | |
| 120 | Risultato netto della gestione finanziaria | | 139.898 | | 150.270 | |
| 130 | Spese amministrative: | | -140.438 | | -172.001 | |
| | A) spese per il personale di cui: | 85.239 | | 122.051 | | -36.812 |
| | -salari e stipendi | 67.416 | | 95.792 | | |
| | -oneri sociali | 12.880 | | 20.379 | | |
| | -trattamento di fine rapporto | 4.943 | | 5.880 | | |
| | -trattamento di quiescenza e simili | 0 | | 0 | | |
| | B) altre spese amministrative | 55.199 | | 49.950 | | 5.249 |
| 140 | Accantonamento per rischi e oneri | | -16.500 | | 0 | 16.500 |
| 150 | Rettifiche/riprese di valore su immob.ni immat.li e materiali | | -4.211 | | -4.563 | 352 |
| 160 | Altri proventi di gestione | | 16.644 | | 15.581 | 1.063 |
| 170 | Altri oneri di gestione | | 0 | | -296 | -296 |
| 180 | Costi operativi | | -144.505 | | -161.279 | 16.774 |
| 210 | Utile (Perdita) delle attività ordinarie | | -4.607 | | -11.009 | |
| 220 | Proventi straordinari | | 7.140 | | 2.171 | 4.969 |
| 230 | Oneri Straordinari | | -1.381 | | -85 | 1.296 |
| 240 | Utile (Perdita) straordinario | | 5.759 | | 2.086 | |
| 260 | Imposte sul reddito di esercizio | | -1.008 | | -849 | 159 |
| 270 | Utile (Perdita) d'esercizio | | 144 | | -9.772 | -9.916 |