

COOPERATIVA MAG 4 PIEMONTE

Via Brindisi 15 10152 TORINO
 P. IVA e Tribunale di Torino 05312310013
 R.E.A. di Torino n° 701163 - Albo intermediari finanziari n° 21896
 Albo cooperative, sezione cooperative a mutualità prevalente N. A110042

Relazione sulla gestione al bilancio al 31/12/2012

La presente Relazione che correda il bilancio d'esercizio al 31/12/12 è redatta in base alle indicazioni contenute nell'art 2428 del codice civile e nel D. Lgs del 27/01/1992 n.87, e loro successive modifiche.

1) Misure minime di sicurezza in tema protezione dei dati personali

In merito agli adempimenti previsti dal D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 (denominato anche "Codice in materia dei dati personali" o "Codice della Privacy") informiamo che la cooperativa ha predisposto l'aggiornamento del proprio Documento Programmatico sulla Sicurezza entro il termine del 31/03/2012.

2) Analisi della situazione della società

Il bilancio al 31/12/12 presenta un utile di 10,00 euro e si riassume nei seguenti valori:

Voce	2012	2011
Stato patrimoniale:		
Attività	€ 3.143.508,00	€ 3.153.861,00
Passività	€ 1.816.563,00	€ 1.860.800,00
Patrimonio netto	€ 1.326.935,00	€ 1.272.737,00
Utile d'esercizio	€ 10,00	€ 20.324,00
Conti impegni e rischi e altri conti d'ordine	€ 0,00	€ 0,00
Conto economico:		
Ricavi e proventi	€ 243.086,00	€ 283.461,00
Costi ed oneri	€ 243.076,00	€ 263.137,00
Utile d'esercizio	€ 10,00	€ 20.324,00

Sulla situazione patrimoniale si osserva quanto segue:

Il 2012 vede uno stato patrimoniale praticamente invariato rispetto al 2011.

Il 2012 è caratterizzato da un leggero aumento della liquidità rispetto al 2011, ma tale aumento si è avuto verso la fine dell'anno e fino al mese di novembre sono stati bloccati i finanziamenti, nonostante le numerose richieste di finanziamento ricevute. In particolare, la giacenza media sul conto corrente bancario è passata da 75 mila euro del 2011 a 90 mila euro del 2012 mentre la giacenza media sul libretto presso CTM è leggermente aumentata passando da 140 mila euro del 2011 a 150 mila del 2012. Questa riduzione di liquidità, dovuta ad un calo dei depositi dei libretti di prestito sociale delle cooperative del Gruppo Mag, ha come conseguenze: il calo dei debiti verso la clientela (scesi del 3%), degli interessi passivi corrisposti ai soci sui libretti (scesi del 11%) e degli interessi attivi sui finanziamenti (scesi del 16%).

Da un punto di vista patrimoniale, è importante osservare il fondo rischi su crediti, che permette la copertura dei rientri problematici che si ipotizza di non riuscire a incassare.

Nel 2012 si è avuto un accantonamento di 15 mila euro e un utilizzo del fondo di circa 21.500,00 derivante dalla decisione del Cda di svalutare al 25% i crediti nei confronti delle seguenti realtà finanziate: associazione Nawroz, cooperativa Magia, cooperativa Leukos, l'associazione Imag la memoria, e il 25% del credito derivante dal servizio di consulenza prestato alla cooperativa La nuova frontiera tenuta Cristian. Inoltre il Consiglio di amministrazione ha deciso di svalutare del 100% il credito nei confronti di Pais snc e l'associazione Brait.

L'altra voce che rispecchia la solidità della cooperativa, le riserve, è aumentata invece del 7%.

Il capitale sociale è aumentato del 4% rispetto al 2011 mantenendo la tendenza a crescere degli ultimi anni, anche se lentamente.

Fra le altre voci del passivo, il trattamento di fine rapporto (TFR) dei lavoratori (voce 70 del passivo) è aumentato del 13%.

Indicatori di solidità patrimoniale:

	2012		2011		2010	
	importo	%	importo	%	importo	%
liquidità immediate	€ 387.155,00	13,07%	€ 187.851,00	6,34%	€ 372.615,00	11,54%
liquidità differite	€ 427.939,00	14,44%	€ 665.012,00	22,44%	€ 847.251,00	26,23%
rimanenze	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%
attività immobilizzate	€ 2.148.167,00	72,49%	€ 2.114.247,00	71,22%	€ 2.009.860,42	62,23%
totale attività (impieghi)	€ 2.963.261,00	100,00%	€ 2.967.110,00	100,00%	€ 3.229.726,42	100,00%

	2012		2011		2010	
	importo	%	importo	%	importo	%
passività correnti	€ 1.573.065,00	53,09%	€ 1.617.398,00	54,63%	€ 1.941.001,00	60,10%
passività consolidate	€ 63.251,00	2,13%	€ 56.205,00	1,90%	€ 48.817,00	1,51%
capitale netto	€ 1.326.945,00	44,78%	€ 1.293.507,00	43,47%	€ 1.239.909,00	38,39%
totale passività (fonti)	€ 2.963.261,00	100,00%	€ 2.967.110,00	100,00%	€ 3.229.727,00	100,00%

	2012	2011	2010
Margine primario di struttura (mezzi propri – attivo fisso)	-€ 821.222,00	-€ 820.740,00	-€ 769.951,00
Quoziente primario di struttura (mezzi propri/attivo fisso)	0,62	0,61	0,62
Margine secondario di struttura (mezzi propri+pass consolidate–attivo fisso)	-€ 757.951,00	-€ 764.535,00	-€ 721.134,00
Quoziente secondario di struttura (mezzi propri+pass consolidate/attivo fisso)	0,65	0,64	0,64

	2012	2011	2010
Quoziente di indebitamento complessivo (pass consolidate+pass correnti/mezzi propri)	1,23	1,29	1,60
Quoziente di indebitamento finanziario (pass di finanziamento/mezzi propri)	1,16	1,23	1,53

Sul conto economico si rileva quanto segue:

Il 2012 vede un calo del conto economico del 14%.

Da un punto di vista di costi, le variazioni principali rispetto al 2011 riguardano gli interessi passivi sui libretti (meno 11%), il costo del personale (meno 8%) e l'accantonamento al fondo rischi su crediti (meno 43%). Il calo del costo del personale è dovuto al fatto che durante l'anno si è deciso di ridurre il monte orario totale di 400 ore con conseguente riduzione degli orari settimanali dei singoli dipendenti. Le 400 ore sarebbero state destinate allo studio del nuovo TUB e all'adeguamento conseguente all'uscita della nuova normativa. Non essendo uscita la nuova normativa si è deciso di comune accordo tra i lavoratori di "risparmiare" queste ore e di utilizzarle quando saranno necessarie.

Tutte le voci dei ricavi presentano un calo, in particolare quelle riguardanti le attività principali di Mag: gli interessi attivi sui finanziamenti meno 16% e le consulenze un meno 10%. Nello specifico le consulenze generali sono passate da 12 mila del 2011 a circa 8 mila nel 2012, mentre le consulenze contabili sono rimaste particolarmente invariate e si aggirano intorno ai 22 mila.

Margini intermedi di reddito:

	2012	2011	2010
Margine operativo lordo (MOL)	15.474	38.861	51.350
Risultato operativo	-156	11.693	17.742
EBIT normalizzato	-5572	3.517	12.624
EBIT integrale	2.951	23.424	22.428

Riepilogo finanziamenti annui:

Per illustrare l'attività di concessione di finanziamenti svolta durante il 2012 si presenta la seguente tabella riepilogativa:

	Tipo di realtà finanziate					Tipo di finanziamento		
	associazioni	società mutuo soccorso	coop. assistenza persone svantaggiate	coop. inserimento persone svantaggiate	coop. produzione e servizi	Totale	liquidità	sviluppo
numero finanz.	4	0	2	0	3	9	7	2
importo medio (euro)	44.678	0	41.680	0	36.087	41.148	47.619	18.500
importo totale (euro)	178.712	0	83.360	0	108.262	370.334	333.334	37.000
distribuzione %	48%	0%	23%	0%	29%	100%	90%	10%

Riepilogo consulenze annue:

L'anno 2012, nonostante le premesse non fossero particolarmente positive, ha garantito alle consulenze un flusso continuo di contatti ed il raggiungimento del preventivo complessivo del settore, registrando una lieve diminuzione delle consulenze tecniche e generali, mentre le consulenze contabili sono rimaste invariate.

Inoltre le consulenze svolte quest'anno hanno permesso di entrare in contatto anche con realtà che non conoscevano la Mag precedentemente (non soci) ma che si sono avvicinate alla cooperativa per usufruire di un servizio svolto da una realtà, la Mag4, coerente con i loro principi e che li rendesse lentamente autonomi nello svolgere quelle date attività.

Molte consulenze infatti hanno richiesto in una prima fase un affiancamento, ma andando sempre verso una maggiore autonomia grazie alla formazione ricevuta. In questo senso si è cercato di costruire un percorso inverso a quello tradizionale, accompagnando le realtà in modo che queste un domani siano indipendenti dalla consulenza Mag, diversamente da quanto accade avvicinandosi a consulenti 'tradizionali' che svolgono i loro servizi in modo frontale mettendo le realtà in una condizione di continua dipendenza dai consulenti esterni.

Per illustrare l'attività del settore consulenze svolta durante il 2012 si presenta la seguente tabella riepilogativa:

	ore	importo totale	%
associazione	315	8.903	28%
cooperativa	349	10.105	31%
cooperativa sociale A	183	8.491	26%
cooperativa sociale B	43	2.341	7%
altro	50	2.363	7%
totale	940	32.203	100%

	ore	importo totale	%
attivazione	0	0	0%
contabilità	826	25.487	79%
formazione	20	1.991	6%
riorganizzazione	0	0	0%
supporti tecnici	93	4.725	15%
totale	939	32.203	100%

Il valore totale delle consulenze 32.203 euro scritto in tabella non corrisponde a quanto scritto in bilancio (31.328 euro) solo perchè sono classificate in modo diverso.

Per avere il quadro di tutta la cooperativa, si osserva anche l'andamento degli altri settori.

Il settore rientri continua il suo lavoro di recupero dei rientri problematici, in contesto economico e sociale sempre meno favorevole. Osservando i ricavi derivanti dal settore rientri maturati nel corso del 2012 si è constatato un netto calo degli interessi di mora: si è passati da 31.000 euro nel 2010 a 19.000 euro nel 2011, per arrivare a 6.600 euro nel 2012, con un preventivo per il 2013 di 3.500 euro. Poiché i ricavi complessivi della Mag4 si basano anche su questi interessi, ciò significa indiscutibilmente che i ricavi originati dal settore rientri stanno diminuendo drasticamente. Significa però anche, e questo è il dato più interessante, che stanno diminuendo i casi incagliati da lungo tempo e molto in ritardo, e che finalmente, dopo anni passati a cercare quei fideiussori con la tendenza alla "sparizione", stanno aumentando i casi in cui i garanti si prendono carico della restituzione del finanziamento.

La raccolta, visto il calo dei libretti di prestito sociale di alcune cooperative del Gruppo Mag, ha continuato nella promozione, iniziata nel 2011, cercando di raggiungere associazioni, cooperative, gruppi di acquisto e altre realtà che non ancora conoscono Mag, al fine di aprire nuovi libretti. Nel 2012 sono stati aperti 3 libretti di associazioni: Etinomia, Piccolo teatro per uomini di latta e Formbaile. Nel 2012 si è intensificato il confronto con le cooperative del Gruppo Mag, non solo su questioni tecniche (tassi, regole di funzionamento del Gruppo, preventivi) ma anche sull'esistenza stessa del Gruppo. Argomento che proseguirà ampiamente nel 2013.

Il settore rappresentanza ha continuato le azioni previste della pianificazione strategica. Nel 2012 è continuato il movimento verso l'esterno di Mag4: uscire dall'ufficio per partecipare a quelle reti con principi ispiratori affini a quelli della finanza mutualistica e solidale, per fare, costruire qualcosa insieme. Ad aprile la Mag4 ha aderito alla campagna sbankiamoli, iniziativa lunga una settimana di sciopero bancario lanciata Etinomia, il Movimento NoTav e il Movimento 5 Stelle: un'azione di protesta contro il sistema bancario e contro l'occupazione militare in Val Clarea, per denunciare gli istituti di credito che si rendono complici o protagonisti della devastazione ambientale e dell'attuale situazione economica. Quest'azione ha portato 21 nuovi soci per una somma totale di 34.000 euro di capitale sociale. Sempre nell'ottica di uscire verso l'esterno, è stato realizzato un corso per soci Mag, allo scopo di dare degli strumenti di facile comprensione ai soci che possono utilizzare per parlare di Mag ai loro amici, colleghi, all'interno della rete di cui ognuno fa parte. Altro punto della programmazione triennale è di entrare in contatto con reti che si stanno muovendo verso una mutualità. Si è iniziata quindi una mappatura per trovare soggetti collettivi (gruppi, associazioni riconosciute e non, cooperative e SMS) che si muovano verso la mutualità e che siano interessanti dal punto di vista di MAG, con cui provare a presentarsi e iniziare delle eventuali collaborazioni. Poco per volta la mappatura sta andando avanti con la collaborazione di alcuni soci. Nel 2012, grazie anche l'aiuto di alcuni tirocinanti, si è continuato il lavoro del bilancio sociale creando degli indicatori ad hoc per la Mag che permettono di vedere in un altro modo i numeri di Mag e altri aspetti mai analizzati.

Utilizzo del maggior termine:

Il consiglio di amministrazione del 21 marzo 2013 ha deliberato come segue: “La presidente, premesso che la bozza di bilancio al 31/12 si trova allo stato attuale in fase di avanzata elaborazione; che sono emerse difficoltà in merito alla definitiva stesura del bilancio d'esercizio, attualmente non ancora disponibile nella versione definitiva, in riferimento alla corretta contabilizzazione di alcune poste contabili, sia ai fini civilistici che ai fini fiscali; tanto premesso, la presidente ravvisa che tali particolari esigenze integrano il preciso disposto cui all'art. 2364 cc in maniera tale da consigliare un inevitabile posticipo del termine di approvazione assembleare. Il cda constatato al riguardo che l'art 18 dello statuto di MAG4 prevede la facoltà di convocazione dell'assemblea per l'approvazione del bilancio anche oltre i normali 4 mesi dalla chiusura dell'esercizio, all'unanimità, delibera che si rende opportuno avvalersi del maggior termine di 6 mesi concesso dall'art 2364 cc, per convocare negli usuali modi, i soci in assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio al 31/12. Pertanto l'assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio verrà convocata in prima convocazione 13/05 alle ore 9 presso la sede legale ed in seconda convocazione il 14 maggio alle ore 20,30 presso la sede che verrà identificata dalla commissione Rappresentanza”.

Informazioni attinenti al personale:

Al 31/12/12 risultano assunti 6 dipendenti.

Per tutti i dipendenti il contratto di lavoro applicato è quello del settore "Commercio", IV livello (per tutti, con orari differenziati), assunti con un contratto a tempo indeterminato.

Non vi è stato nessun caso di morte o di infortunio grave sul lavoro, né di addebiti in ordine a malattie professionali.

Informazioni attinenti all'ambiente:

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

3) Notizie particolari**I fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

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

L'evoluzione prevedibile della gestione

L'anno scorso si era previsto che nel corso del 2012 sarebbe entrata in vigore la modifica alla normativa riguardante gli intermediari finanziari (TUB), oggetto del percorso iniziato a metà 2009 con Banca d'Italia e Ministero dell'Economia e delle finanze, con conseguenze sull'operatività della Mag4. Nel 2012 non vi è stata l'uscita e si rimane ancora in attesa dei regolamenti definitivi per il Microcredito.. Ad oggi le strade possibili continuano ad essere due: entrare a fare parte degli enti che fanno microcredito, oppure continuare ad essere intermediari ex art. 106 con conseguente aumento degli adempimenti in capo alla struttura. Per il momento le MAG d'Italia continuano a monitorare e a sollecitare gli organi competenti (Banca d'Italia e Ministero Economie e Finanze) per un riconoscimento esplicito della Finanza Mutualistica e Solidale all'interno della nuova normativa così come richiesto più volte dalle commissioni parlamentari competenti.

La congiuntura economica negativa che interessa l'intero sistema continua a condizionare realtà appartenenti alla rete Mag e ciò comporterà, molto probabilmente, un aumento dei casi di rientri problematici.

Altre informazioni:**Attività di ricerca e sviluppo:**

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

Strumenti finanziari:

la cooperativa ai sensi dell'art 2428 comma 6 bis del codice civile, non utilizza strumenti finanziari.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime:

non esistono imprese controllate, collegate, controllanti.

Azioni proprie o quote di società controllanti acquistate o alienate dalla società:

la cooperativa non possiede quote proprie

Procedura di ammissione e carattere aperto della società:

nel corso dell'anno 2012 sono stati ammessi 38 nuovi soci. Tutte le domande sono state prese in

visione dal Consiglio di Amministrazione che ha ritenuto tutti e 38 i soggetti rispondenti ai requisiti del nostro Statuto.

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 la Cooperativa si prefigge come scopo la "produzione" di servizi operativi e finanziari per una qualità alternativa dello sviluppo e del lavoro nella forma della cooperazione, dell'autogestione, e dell'associazionismo di base.

La Cooperativa si pone anche lo scopo di dimostrare la praticabilità di alternative all'attuale modo di fare economia ed impresa e per sostenerne lo sviluppo.

In tal senso la Cooperativa sostiene iniziative che tendano:

- a) ad uno sviluppo inteso, oltre che come sviluppo delle imprese, come crescita umana di coloro che lavorano nell'impresa, e come crescita umana dei fruitori dei prodotti che l'impresa produce;
- b) ad uno sviluppo che favorisca l'accesso al lavoro, alla vita sociale, alla fruizione di strumenti o servizi, da parte di coloro che oggi il mercato esclude;
- c) ad uno sviluppo che riduca gli impatti ambientali per una tutela del territorio ed una "rinnovabilità" delle risorse;
- d) ad uno sviluppo che si basi sull'autogestione intesa come promozione di una diversa coscienza collettiva che faccia sperimentare un altro modo di organizzarsi nel lavoro e nella vita di gruppo;
- e) alla non violenza intesa come stile di vita e come metodo di organizzazione della vita sociale-economica e politica.

La Cooperativa per sostenere tali iniziative promuove uno strumento finanziario alternativo dove la fiducia e la conoscenza delle persone, la qualità dei prodotti e la fattibilità dei progetti, prendono il posto delle garanzie patrimoniali.

La Cooperativa intende inoltre svolgere un'adeguata promozione culturale, informativa e formativa inerente l'attività in oggetto.

Per il raggiungimento di tali scopi quest'anno abbiamo erogato 9 finanziamenti per un totale di circa 370.000 euro e abbiamo raccolto circa 1.546.000 euro di prestito sociale e circa 1.182.000 euro di capitale sociale. Tutte le realtà finanziate e/o che hanno un libretto presso di noi rispettano i principi fondanti della nostra cooperativa.

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/autogestione attraverso le Assemblee dei Soci dove approfondire il confronto sul cammino della nostra cooperativa; eticità della nostra attività economica, come valore discriminante per i progetti da sostenere e come valore di riferimento per le condizioni da applicare.

4) Proposta sulla destinazione dell'utile

Si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio di 10,00 euro come segue:

Aumento gratuito del capitale sociale ex L. 59/92	€ 0,00
3% dell'utile a fondi mutualistici ex L. 59/92	€ 0,00
Riserva legale (30% utile)	€ 10,00
Riserva statutaria	€ 0,00

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato, unitamente alla Nota Integrativa ed alla presente Relazione sulla Gestione.

per il Consiglio di Amministrazione
il presidente – Sara Boschi