

## Un preventivo 2022 in rosso

Una decina di anni di riduzione lenta ma costante dei ricavi di MAG4 hanno portato ad una situazione che, data la tendenza, era facilmente prevedibile:

un preventivo per il 2022 in cui i costi della struttura superano per la prima volta i ricavi previsti.

La necessità di **espandere i conti della MAG4** è stata inserita all'interno della pianificazione triennale, anche se non in maniera così prioritaria rispetto agli altri punti.

Proprio per questo, per trovare strategie migliorative e aggiustamenti prima che la situazione diventi difficile da gestire e che la continuità aziendale di MAG4 sia realmente messa in discussione, il punto centrale dell'assemblea di giugno sarà proprio il preventivo 2022 e le strategie per invertire la tendenza dei bilanci futuri.

Il CdA ha identificato queste possibili piste di lavoro:

### - Rivalutazione dell'impegno sulla pianificazione triennale per ridurre i costi

Abbiamo una pianificazione molto ampia, con delle priorità già definite, ma poche di queste vanno nella direzione di privilegiare l'aumento dei ricavi. Cosa vogliamo fare?

### - Riflessioni intorno alle azioni non necessarie che producono costo

Possiamo decidere di non fare alcune cose, oppure possiamo provare ad ammortizzare meglio alcuni costi, insomma, possiamo provare ad essere più efficienti nei costi e meno scrupolosi nelle pratiche? E dove?

### - Modifica della percezione dei tassi dei finanziamenti

I nostri tassi continuano ad essere percepiti come alti rispetto al sistema bancario di riferimento. Ma sia le nostre verifiche sia il confronto dei fogli informativi ci confermano che, inserendo tutti i costi previsti per un analogo finanziamento bancario, i nostri tassi sono non solo in linea, ma più bassi. E questo senza considerare gli aspetti etici della Finanza Mutualistica e Solidale, che sono la nostra peculiarità più importante. Come modificare questa percezione?



### - Azioni sui tassi attivi (sui finanziamenti) e passivi (verso capitale e prestito sociale)

Tenendo conto del punto precedente, è opinione del CdA proporre all'Assemblea di attendere ad alzare tassi attivi e passivi. Ed eventualmente di riflettere sull'opportunità di non alzare comunque i tassi passivi, cioè quelli riconosciuti ai soci prestatori, nonostante la previsione di un importante aumento dell'inflazione nel 2022. Alziamo con ritardo, stiamo fermi, come muoversi?

Il preventivo riportato di seguito chiude a circa 6.000 euro in rosso, che non è una perdita preoccupante tenendo conto del taglio prudenziale con cui è stato stilato. L'elemento preoccupante è che, per raggiungere questo risultato, sono già stati inseriti a preventivo circa 10.000 euro di donazione da parte di una socia (inseriti nella voce Varie tra i ricavi) e 5.000 euro di svalutazioni necessarie (inseriti nella voce Imposte, tasse e problemi tra i costi): ciò significa, semplificando, che **la previsione del 2022 si attesterebbe a circa 10.000 euro in rosso, se non si considerassero costi e ricavi straordinari. Come CdA riteniamo che non si possa basare la buona tenuta della cooperativa su elementi saltuari e imprevedibili.**

Il forte calo degli interessi attivi è riconducibile a tre elementi, tutti in riduzione:

- la riduzione della stima della massa finanziata di un centinaio di migliaia di euro e il passaggio a tasso zero di un rientro problematico comportano una riduzione di circa 10.000 euro rispetto al 2021;

- la riduzione della stima degli interessi riconosciuti sul libretto Altromercato (che ha dimezzato i tassi), dove è tenuta la nostra liquidità non impiegata per i finanziamenti, comporta una riduzione di circa 8.000 euro rispetto al 2021;

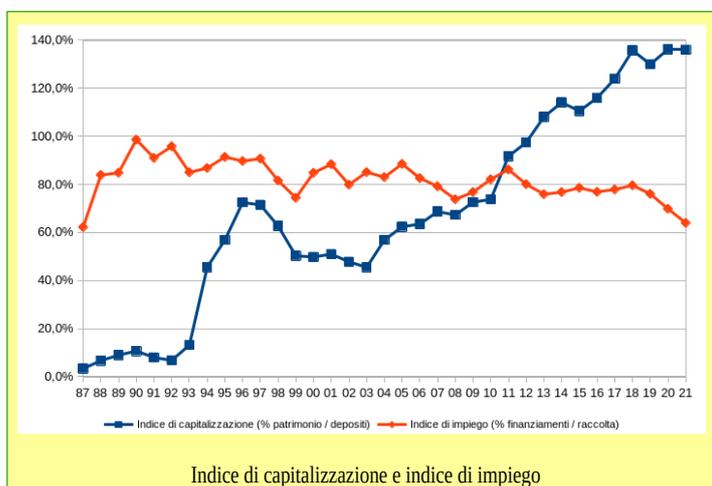
- la riduzione della stima degli interessi di mora sui rientri problematici, che come sempre è una buona notizia, comporta una riduzione di circa 3.000 euro rispetto al 2021.

Prossimi eventi <https://www.mag4.it/component/jevents/calendariomensile/>

Coordinamento MAGico: 10 giugno alle 11 in Via Baltea 3 a Torino

Assemblea soci MAG4: 15 giugno alle 19.30 al Molo di Lilita a Torino (alle 18 apericena)

Festival Alta felicità: dal 29 al 31 luglio a Venaus (TO)



Il **costo dei lavoratori** è in linea con quello degli anni precedenti: nel 2021 il costo è stato leggermente più basso del previsto per via di un periodo di infortunio. Inoltre, la riduzione dei ricavi non comporta una riduzione delle ore lavorate, che sono spesso usate per gli adempimenti obbligatori. Merita ricordare che i primi mesi del 2022 sono stati utilizzati in grandissima parte per concludere la Revisione ministeriale forse più pesante di tutta la nostra storia.

Su questa voce il CdA per ora ha preso le seguenti decisioni:  
 - mantenere le ore preventivate per la promozione, considerata necessaria per il rilancio per i prossimi anni e strettamente legata alla pianificazione triennale;

- rimandare l'aggiornamento del sito alla versione con priorità alla lettura via smartphone al 2023.

Meno rilevanti ma comunque importante da sottolineare:  
 - la **tenuta delle consulenze**, in controtendenza rispetto alle altre voci di ricavi ordinari  
 - la riduzione della voce **accantonamenti e perdite su crediti**, legata all'impossibilità di prevedere un accantonamento a fondo rischi, stante la previsione di chiusura in perdita.

	Preventivo 2022	Consuntivo 2021	Consuntivo 2020
<b>Ricavi</b>			
Interessi attivi	€ 87.000	€ 106.783	€ 113.940
Consulenze	€ 30.350	€ 30.424	€ 17.617
Varie	€ 32.000	€ 16.209	€ 40.340
<b>Tot ricavi</b>	<b>€ 149.450</b>	<b>€ 153.415</b>	<b>€ 171.897</b>
<b>Costi</b>			
Lavoratori	€ 107.800	€ 103.666	€ 100.482
Gestione sede	€ 10.800	€ 9.844	€ 14.927
Relazione con i soci	€ 2.970	€ 2.532	€ 3.088
Accant. e perdite su crediti	€ 17.200	€ 26.025	€ 40.217
Imposte, tasse e problemi	€ 16.650	€ 9.207	€ 11.768
<b>Tot Costi</b>	<b>€ 155.420</b>	<b>€ 151.274</b>	<b>€ 170.482</b>
<b>Risultato annuale</b>	<b>-€ 5.970</b>	<b>€ 2.142</b>	<b>€ 1.415</b>

## Assemblea dei soci

E' convocata l'ASSEMBLEA ORDINARIA delle socie e dei soci della cooperativa MAG4 Piemonte.

L'assemblea si terrà in prima convocazione martedì 14 giugno 2022 alle ore 8.00 presso la sede legale ed in seconda convocazione

mercoledì 15 giugno 2022 alle ore 19.30  
 presso il Molo di Lillith in via Cigliano 7 a Torino <https://www.molodililith.it/>  
 con sede accessibile a tutti e ampi spazi

L'assemblea è chiamata a discutere e deliberare sul seguente

- ORDINE DEL GIORNO**
- comunicazione superamento revisione
  - bilancio economico e sociale 2021
  - rinnovo Revisore legale
  - preventivo 2022
  - varie ed eventuali

L'assemblea sarà preceduta da un apericena **dalle ore 18**, costo fra i 5 e i 10 euro bevande escluse gradita prenotazione **entro martedì 14 giugno** chiamando in sede 011.52.17.212 oppure mandando mail ad [amministrazione@mag4.it](mailto:amministrazione@mag4.it)

Il Consiglio di amministrazione

### DELEGA ASSEMBLEA ORDINARIA

Trovandomi nell'impossibilità di partecipare all'assemblea ordinaria fissata in seconda convocazione per il giorno 15 giugno 2022 vi comunico di aver delegato la socia / il socio ..... (n° .....)  
 a rappresentarmi alla stessa con ogni mia facoltà.

La socia/il socio ..... (n° .....)

Nota bene: ciascun socio non può ricevere più di 10 deleghe da altri soci, dovranno astenersi dalle votazioni i soci iscritti alla cooperativa da meno di tre mesi e non possono ricevere delega di rappresentanza gli amministratori ed i dipendenti.

# Bilancio 2021

Tutti gli eventi che si sono susseguiti da inizi 2022 ad oggi fanno sembrare lontani e distanti i fatti del 2021, anche se sono passati solo 6 mesi dalla chiusura dello scorso anno!

La realtà va più veloce della narrazione, rendendo difficile fissare nella memoria il susseguirsi dei giorni.

Sicuramente il 2021 è stato segnato dall'emergenza Covid-19: non più una novità, ma comunque una difficoltà da seguire: non solo per noi, ma anche per tutti i nostri soci, con il suo avvicinarsi di decreti, obblighi, emergenze...

La **moratoria sulla restituzione dei prestiti**, dopo numerose variazioni e proroghe, si è esaurita tra metà e fine 2021: da lì in poi tutte le realtà socie che avevano aderito alla moratoria hanno dovuto ricominciare la restituzione dei loro piani di rientro.

Dall'esperienza maturata nel dover utilizzare per la moratoria il Fondo di garanzia siamo riusciti a proporre per la prima volta nella nostra storia un **finanziamento agevolato con garanzia pubblica al 90%**. Grazie a questa misura, ma non solo, nel corso del 2021 siamo riusciti ad erogare 4 finanziamenti: un buon segno, ma non ancora abbastanza per invertire la tendenza al calo complessivo dei finanziamenti dell'ultimo decennio.

Proprio su questo tema, quest'anno sottolineiamo gli **indicatori dei finanziamenti**, che elaboriamo tutti gli anni per il bilancio sociale. Come ben si vede dai grafici (immagine a pagina 1), la massa finanziata cala costantemente dal 2010, nonostante nel 2021 ci sia stata una leggera inversione di tendenza nel numero dei finanziamenti erogati.

Merita attenzione anche l'indice di impiego della MAG4 (immagine a

pagina 2): esso rappresenta quanto impieghiamo, cioè finanziamo, rispetto al denaro raccolto, inteso come somma di capitale sociale e di prestito sociale. Dopo essere rimasto abbastanza costante fino al 2018, ha iniziato a calare e prosegue la sua discesa, per arrivare intorno al 64% quest'anno.

Il 2021 segna inoltre il ritorno di richieste di finanziamento per sviluppo di nuovi progetti e non solo per mancanza di liquidità, unica motivazione presente per il 2019 e 2020 (immagine a pagina 4).

Tutti gli altri dati del **bilancio sociale** 2021 sono reperibili sul sito all'indirizzo <https://www.mag4.it/mag4/dati/3076-bilanci-sociali.html>.

Sempre nel 2021 si sono conclusi gli incontri della **pianificazione triennale** iniziata nel 2020: una pianificazione densa, ricca di spunti, e sicuramente complessa da mettere in atto. Oltre che sulla comunicazione, il settore consulenze ha iniziato a lavorare per capire la fattibilità di occuparci anche di **bandi**, in particolare per quanto riguarda le competenze che abbiamo: business plan, rendicontazione, supporto gestionale. Nel 2022 anche il settore finanziamenti dovrebbe aggiungersi a questo percorso, che riteniamo possa avere sviluppi interessanti.

Prima di passare ad analizzare i numeri, non possiamo che fare un'ultima riflessione: sicuramente tutto non è tornato come prima e forse non ci immaginavamo che le differenze rispetto alle nostre vite prima della pandemia sarebbero state quelle che ci stiamo trovando adesso ad affrontare. Il sistema però perde pezzi e mostra sempre più la sua insostenibilità, nonostante gli sforzi per nascondere il collasso imminente. Perciò **non dobbiamo perdere la capacità di immaginare e narrare realtà diverse**. Per costruire le quali è importante anche il piccolo contributo che possono portare la MAG4 e tutta la sua rete di socie e soci.

## STATO PATRIMONIALE

Attivo	2020	2021	Passivo	2020	2021
A) Crediti v/soci versam. ancora dovuti	4.100	4.600	A) Patrimonio netto	1.156.068	1.158.422
B) Immobilizzazioni	65.854	65.059	<i>capitale sociale</i>	993.357	993.611
<i>imm. immateriali</i>	1.967	1.365	<i>riserva legale</i>	107.981	108.406
<i>imm. materiali</i>	754	559	<i>riserva straordinaria</i>	53.315	54.263
<i>imm. finanziarie</i>	63.134	63.134	<i>utile d'esercizio</i>	1.415	2.142
C) Attivo circolante	2.168.471	2.142.780	B) Fondi per rischi e oneri	0	0
<i>crediti tributari</i>	7.263	8.330	C) Fondo tfr	90.381	98.474
<i>finanziamenti</i>	1.679.623	1.562.515	D) Debiti	1.011.632	981.374
<i>disponibilità liquide</i>	481.585	571.936	<i>v/soci prestito sociale</i>	931.693	927.578
			<i>v/fornitori</i>	1.586	1.726
			<i>altri debiti</i>	68.053	52.070
D) Ratei e risconti attivi	19.741	25.857	E) Ratei e risconti passivi	85	27
<b>Totale attivo</b>	<b>2.258.166</b>	<b>2.238.296</b>	<b>Totale passivo</b>	<b>2.258.166</b>	<b>2.238.297</b>

## CONTO ECONOMICO

	2020	2021		2020	2021
A) Valore della produzione	76.586	66.785	C) Proventi e oneri finanziari	95.312	86.630
<i>ricavi da Consulenze</i>	17.617	30.424	<i>Interessi attivi da Finanziamenti</i>	88.901	73.580
<i>altri ricavi – rivalsa spese legali</i>	27.626	10.264	<i>Interessi su conto corrente BCC</i>	116	85

altri ricavi – dilatori/more extra anno 31343 26.097

Interessi su libretto Altrmercato 10.853 17.815  
Interessi passivi su prestito sociale -4.558 -4.850

B) Costi della produzione	165.347	146.046
per materie prime	612	345
per servizi	35.750	23.050
per godimento beni terzi	11.125	7.637
per il personale	90.780	94.043
ammortamenti e svalutazioni	862	869
accantonamenti per rischi	19.000	16.000
oneri diversi di gestione	7.218	4.102

D) Rettifiche di valore attività e passività finanziarie	-100	0
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+I-C+I-D)</b>	<b>6.450</b>	<b>7.369</b>
Imposte sul reddito di esercizio	5.035	5.227
<b>Utile (perdita) d'esercizio</b>	<b>1.415</b>	<b>2.142</b>

**Differenza valore (A) e costi (B) produzione (A-B) -88.761 -79.261**

Sul piano numerico, anche quest'anno siamo riusciti ad accantonare a fondo rischi 16.000 euro, meno dell'anno passato, ma molto meglio rispetto al preventivato, che era pari a zero!

I **Ricavi** nel nostro caso sono rappresentati dalle voci A) Valore della produzione e C) Proventi ed oneri finanziari.

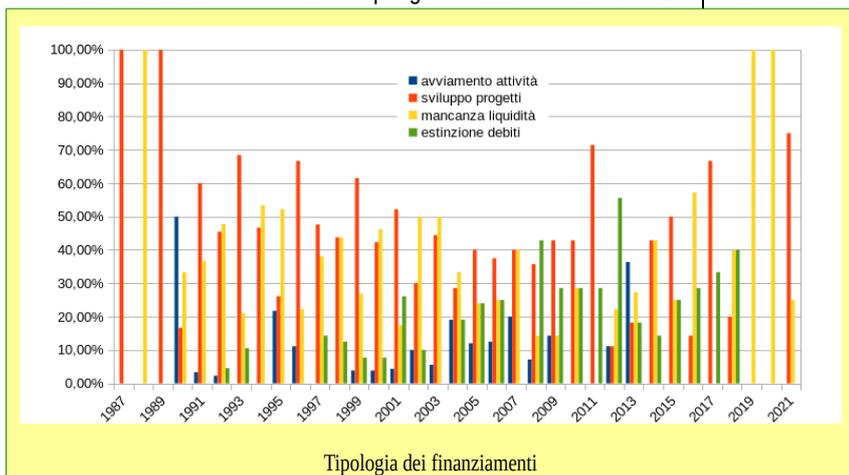
Il valore della produzione cala del 13% rispetto all'anno scorso, ma con andamenti differenti tra le voci che compongono il totale: le consulenze

crescono quasi del 70%, mentre le rivalse spese legali continuano a calare per il rallentamento dei tribunali in seguito alla chiusura del 2020. Calano anche gli interessi non di competenza dell'anno e i ricavi da finanziamenti messi a perdita negli anni precedenti.

All'interno dei proventi ed oneri finanziari, gli interessi attivi da finanziamenti continuano la loro lenta ma costante discesa, perché continua a calare la massa finanziata. Calano in minima parte anche gli interessi da recupero crediti.

L'aumento del 60% degli interessi sul libretto Altrmercato indicano la consistenza della massa di liquidità ferma che non siamo riusciti ad utilizzare a pieno del corso del 2021. Il tasso di questi interessi avrà purtroppo un drastico calo, già preannunciato, nel 2022.

Gli interessi passivi sul prestito sociale che MAG4 riconosce ai propri soci aumentano del 6,4% anche se l'ammontare del prestito soci (voce Debiti dello Stato Patrimoniale passivo) cala leggermente. Ciò è dovuto al meccanismo di riconoscimento del tasso sui libretti: anche nel 2021 più soci si sono impegnati per la promozione e hanno conferito la maggior parte del loro prestito sociale in MAG4.



## I libretti della MAG4 nel 2021

Il 2021 per la raccolta di prestito sociale è stato un anno sostanzialmente fermo. Ci sono stati pochissimi movimenti, un paio di chiusure di libretti molto piccoli di realtà ormai non più attive e nessuna nuova apertura.

Il 2022 è iniziato invece in discesa, a seguito di prelievi da alcuni libretti che erano stati preannunciati nel 2020 e nel 2021 per lavori che si erano fermati causa Covid-19 e che adesso sono ripresi.

Come proposto nella pianificazione triennale abbiamo organizzato a novembre una riunione allargata per parlare dei preventivi 2022, che è stata anche un'occasione per rivederci, anche se in remoto. Stiamo pensando di riproporre una analoga per il prossimo autunno con l'intento di parlare dei preventivi 2023 e della promozione coordinata tra le varie realtà.

La lenta diminuzione della raccolta del prestito sociale va di pari passi con la discesa dei finanziamenti ma occorre trovare nuove realtà che aprano libretti auspicando la ripresa delle erogazioni.

L'andamento della raccolta della cooperativa si può vedere nella pagina dedicata del Bilancio sociale <https://www.mag4.it/mag4/dati/3076-bilanci-sociali.html#il-denaro-raccolto>

### Passaparola!

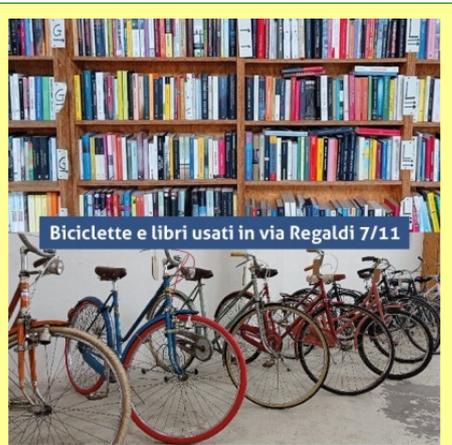
Aprire un libretto di risparmio <https://www.mag4.it/finanzia-la-mag/libretti-di-risparmio.html> è un preziosissimo modo per finanziare la MAG4.

Aprire un libretto di risparmio permette inoltre alle realtà socie:

- L'**autogestione del proprio risparmio** (i soci si riappropriano del valore economico del proprio risparmio decidendone la destinazione d'uso)
- L'**eticità del suo utilizzo** (esso viene infatti destinato a soggetti in cui si riconoscono determinati valori sociali)

I libretti funzionano in modo molto semplice: non hanno costi di apertura né di chiusura, si possono movimentare analogamente ad un libretto postale fatti salvi i vincoli indicati nel regolamento del prestito sociale.

# Conosciamo i nostri soci: la cooperativa sociale Triciclo



cooperativa sociale Triciclo

Ma cosa centrano i soldi con un gong tibetano o con le ruote delle bici? Si può fare finanza solidale gestendo centri del riuso con annesso mercatino? Ebbene sì! A Torino si può!

A Torino infatti, se cerchi un gong tibetano e non sai dove trovarlo, oppure ti serve urgentemente una bici per sfrecciare per la città, c'è un solo posto dove andare ed è Triciclo!

dal mercato del lavoro.

Triciclo offre a tutti i cittadini dell'area torinese un servizio professionale di sgombero appartamenti, cantine, soffitte, magazzini e altri locali, previo preventivo gratuito effettuato dal personale specializzato della cooperativa stessa. La cooperativa ha due officine ciclistiche, volte a promuovere l'utilizzo della bicicletta per una mobilità urbana più sostenibile, tramite la riparazione e la vendita di bici usate e degli accessori più utili.

Inoltre la Cooperativa Triciclo dal 2003 si occupa anche di finanza etica raccogliendo risparmio dai propri soci finalizzato al finanziamento diretto della cooperativa stessa e delle realtà no profit piemontesi tramite la MAG4.

In questo modo per i soci di Triciclo è concretamente possibile sostenere iniziative serie che intervengono in settori di interesse comune agli stessi soci che vi aderiscono (pace, disarmo, ecologia, risparmio energetico, controinformazione, emarginazione, immigrazione, tossicodipendenza, ecc.), riappropriandosi contemporaneamente della gestione e del controllo diretto dei risparmi ed evitando che questi vengano utilizzati per rafforzare la corruzione e l'ingiustizia sociale.

La cooperativa sociale Triciclo <https://www.triciclo.com> si è costituita con lo scopo di permettere il reinserimento lavorativo di persone che vivono in condizioni di disagio e che per tali disagi sono state emarginate

## I finanziamenti del 2021

L'anno 2021 per il settore finanziamenti della cooperativa ha continuato a risentire della problematica "planetaria", ma certo anche molto locale, dovuta alla pandemia. Il moltissimo lavoro fatto a partire dal 2020 per muoverci correttamente (e faticosamente!) nel quadro normativo complesso e mutevole nel 2021 ha portato alcuni frutti. Infatti molti nostri soci finanziati hanno usufruito della moratoria sui prestiti in essere fino alla fine dell'anno per un totale di circa 160.000 euro (che per fortuna, dal punto di vista dei nostri ricavi, sono equivalenti a nuovi finanziamenti). Il lavoro fatto è stato poi "riciclato" permettendo così l'attivazione del primo finanziamento agevolato con intervento della garanzia pubblica sul 90% dell'importo finanziato.

importo	indirizzo	progetto	attività
€ 10.000	associazione Squilibria circo via Trofarello 10 - 10127 Torino (TO) tel 334.30.12.576 fax - email <a href="mailto:info@squilibria.it">info@squilibria.it</a> sito web <a href="http://www.squilibria.it">www.squilibria.it</a>	Acquisto di materassi, tatami, tessuti e struttura autoportante per attività all'aperto e in sedi diverse.	Corsi di circomotricità per bambini 3-5, di arti circensi per bambini 6-11, di discipline aeree per ragazzi e adulti, soggiorni estivi di acrobatica aerea, pilates e ginnastica funzionale per ragazzi e adulti.
€ 18.000	associazione CIPRA Italia via Pastrengo 13 - 10128 Torino (TO) tel 011.54.86.26 fax - email <a href="mailto:italia@cipra.org">italia@cipra.org</a> sito web <a href="http://www.cipra.org/it/cipra/italia">www.cipra.org/it/cipra/italia</a>	Anticipo di parte delle spese per l'organizzazione del Convegno annuale 2021 della CIPRA Internazionale, tenuto dal 1° al 3 luglio a Biella, Città alpina dell'anno.	Attività divulgativa ed editoriale, organizzazione di convegni e seminari, promozione di norme e provvedimenti, consulenze a enti pubblici.
€ 50.000	associazione Comunità Siloe via Santa Fede 92 - 10020 Cavagnolo (TO) tel 346.97.49.680 fax - email <a href="mailto:comunitasiloe2015@gmail.com">comunitasiloe2015@gmail.com</a> sito web <a href="http://www.comunitasiloe.org">www.comunitasiloe.org</a>	Potenziamento dell'attività di agricoltura sociale con acquisto di trattore, serre, piante da frutta e piantini da orto e varie.	Momenti e giornate di spiritualità e catechesi, momenti di preghiera individuale, di gruppo e lectio divina, campi scuola, lavoro e di espressione, educazione alla mondialità, ai "nuovi stili di vita", alla socializzazione, all'ambiente con denuncia delle cause che sono all'origine del disagio, dell'emarginazione e della distribuzione ineguale delle ricchezze.
€ 30.000	cooperativa La masca regione Cova 12 - 14050 Roccaverano (AT) tel 0144.93.313 fax - email <a href="mailto:lamasca@lamasca.it">lamasca@lamasca.it</a> sito web <a href="http://www.lamasca.it">www.lamasca.it</a>	Installazione di un impianto fotovoltaico di una ventina di kW.	Allevamento e vendita di bestiame caprino, trasformazione del latte per la produzione della "Robiola di Roccaverano d.o.p." ed altri formaggi caprini, allevamento e vendita di asini da lavoro, allevamento e vendita di suini da carne, meleto di varietà antiche piemontesi non trattate.

### 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 finanziamenti	3	0	0	0	1	4	1	3
importo medio (euro)	26.000	0	0	0	30.000	27.000	18.000	30.000
importo totale (euro)	78.000	0	0	0	30.000	108.000	18.000	90.000
distribuzione %	72%	0%	0%	0%	28%	100%	17%	83%

## Panoramica sui rientri problematici

Il lento e costante lavoro di recupero crediti è continuato per tutto il 2021. Non si sono aggiunti nuovi casi (anche grazie alla moratoria pubblica sui prestiti per l'emergenza Covid-19) e c'è stata una minima discesa rispetto agli importi del 2020.

Vi è stata una generale riduzione del debito di tutti i casi seguiti dal settore rientri, alcune vecchi finanziamenti nel corso dell'anno si sono chiusi come quelli de Lo spirito del pianeta viaggi, Centro Studi Ambientali e Piccola Compagnia della Magnolia.

Di seguito indichiamo i finanziamenti che in generale stanno procedendo con una riduzione del debito, ed in particolare riportiamo alcuni dei casi storici gestiti assieme al legale o direttamente da noi e che hanno avuto un rientro significativo nel 2021 grazie al lavoro di recupero tramite i garanti:

- Coop. CoaP: debito 72.000, finanziamento scaduto nel 2005
- Coop. Edilbruzolo: debito 34.500, finanziamento scaduto nel 2007
- Coop. Frigotecnica Vinciguerra: debito 46.000, finanziamento scaduto nel 2007
- Coop. La nuova frontiera Tenuta Cristian: debito 40.000 finanziamento scaduto nel 2010
- Coop. Mela Cotogna: debito 11.000, finanziamento scaduto nel 2015
- Coop. Opera: debito 45.000, finanziamento scaduto nel 2000
- Coop. Puntoacapo: debito 77.000, finanziamento scaduto nel 2013

Sono invece finanziamenti che non stanno procedendo:

- Coop. Le due Valli: 98.000 non vi sono quasi più garanti che possano

pagare e lo stiamo mettendo a perdita;

- Coop. ARA: parte dei garanti hanno contestato l'autenticità delle loro fideiussioni e la perizia svolta per ordine del giudice ha confermato il fatto che le fideiussioni analizzate non sono autentiche. Resta purtroppo un solo garante contro il quale possiamo utilizzare il decreto ingiuntivo ed escutere la fideiussione.

**Risulta ancora fermo invece il debito della Cooperativa Sensibili alle Foglie per un importo attuale di 102.000. L'immobile non risulta ancora venduto a causa del Covid-19. Le visite sono ripartite questa primavera.**

**Vi interessa un cascinale a Carrù? Contattateci!** A questo indirizzo <https://www.immobiliarecamperi.it/i/6400504571--vendita-casa-indipendente-carru.html> potete vederla.

L'inizio del 2022 registra un andamento un po' in salita perché si è fermato il rientro dell'Associazione Ceste da Bosco per un importo attuale di 157.000 euro. Nei primi mesi abbiamo cercato di trovare un accordo di rientro con la realtà e con i garanti che speriamo di chiudere prossimamente.

Una posizione che monitoriamo costantemente è quella di cooperativa Barbara B. Le rate di questo specifico finanziamento sono decisamente alte rispetto alla media e quando risultano in ritardo pesano molto sull'andamento complessivo. Barbara B aveva ricevuto due finanziamenti di cui uno ormai interamente restituito e quello ancora in corso dovrebbe andare a chiusura entro l'estate 2022.

## Buone notizie dal settore consulenze



associazione Squilibria circo

**L'anno 2021 ha finalmente portato linfa al settore consulenze, ed anche il 2022 è iniziato nel migliore dei modi. Non è cessata nessuna delle consulenze in corso, e se ne sono aggiunte due nuove, interessanti e sostanziose.**

La prima a favore delle nostre (adorate) padrone di casa, infatti da marzo 2021 ci stiamo occupando dell'amministrazione della **cooperativa Sumisura** (gestore di Via Baltea 3 <https://www.facebook.com/viabaltea3>) per ben 10 ore a settimana, visti i piccoli numeri del settore consulenze, è stato un bel salto! Se volete passare a trovarci, c'è anche un bel cortile fiorito che vi aspetta.

La seconda consulenza riguarda un progetto che abbiamo seguito con grande entusiasmo e passione, e non avrebbe potuto essere diversamente, perché Mauro, Carlo, Jessica, Katia ed il resto della squadra, sono decisamente inarrestabili. Abbiamo contribuito alla nascita dell'**impresa sociale ATT** <https://www.cascinafossata.it/area/att/> elaborando lo statuto e svolgendo una formazione iniziale. Chi ha ricevuto

la formazione è ormai in grado di occuparsi dell'amministrazione interna, e MAG4 si limita alla tenuta della contabilità. La sede sociale è all'interno di Cascina Fossata che vi invitiamo caldamente a visitare. L'impresa sociale si occupa di fornire un servizio bar all'interno di istituti di formazione, ma può anche proporre catering, oppure servizi analoghi presso la sede sociale.

Il resto delle consulenze perdura e questo ci permette di contare su un monte ore stabile.

Nel 2021 ci siamo occupate anche, ed in modo non residuale, della variazione statutaria di numerose associazioni che avevano la necessità di adeguare gli statuti al fine di poter essere ETS (Ente del Terzo Settore), alla luce della normativa vigente. Per i nostri standard ne abbiamo fatti davvero un buon numero: questo ci ha permesso di affinare questa competenza, ed approfondire adeguatamente la materia. Abbiamo quindi incamerato un sapere molto importante, e richiesto.

In termini di ricavi, le consulenze non portano molto fieno al risultato economico di fine anno della MAG4, perché il prezzo orario a cui le proponiamo si riferisce alla sola copertura dei costi: non le proponiamo per realizzare un guadagno, ma per offrire un servizio di qualità, professionale ed ad un prezzo equo, ai nostri soci.

Di seguito indichiamo i dati dell'anno 2021:

Ragione sociale	Ore	Importo
cooperativa	670	17.860
associazione	160	5.430
Altro	71	2.850

Tipo di consulenza	Ore	Importo
Contabile e fiscale	830	22.660
Formazione	67	3.300
Attivazione	4	180

# Le Assemblee del 18 febbraio

Il 18 febbraio è stato un venerdì molto lungo.

È stato anche il giorno in cui i nostri sforzi per l'adempimento della diffida ministeriale sono terminati: **in data 28 febbraio la Revisione ministeriale si è finalmente conclusa con esito positivo.**

Il revisore ha preso atto dell'adempimento di tutti i punti indicati nella diffida, e ha rilasciato parere positivo.

Al termine di un lungo lavoro, fatto con il supporto di un consulente esterno, ci sono state due assemblee, una straordinaria e una ordinaria, di cui trovate i verbali in area riservata, raggiungibile previo login <https://www.mag4.it/materiali-soci/category/157-verbali-assemblee.html>

Tutte le spiegazioni in merito alle modifiche fatte si trovano sul MAGazine precedente <https://www.mag4.it/magazine/2022-1.html>

L'**Assemblea straordinaria** ha variato lo statuto, passaggio fondamentale per istituire la categoria dei soci sovventori, richiesta dalla diffida ministeriale.

L'**Assemblea ordinaria** ha proseguito nell'adempimento degli altri punti della diffida ministeriale: modifica del regolamento interno, istituzione del fondo per il potenziamento aziendale e del relativo regolamento, suddivisione della base sociale tra soci cooperatori e soci sovventori, conferma dell'attuale CdA nella veste di persone indicate da soci cooperatori non persone fisiche.



associazione CIPRA Italia

Lo statuto e i regolamenti vigenti si trovano all'indirizzo <https://www.mag4.it/sei-socio.html#modulistica>

Terminata la parte strettamente legata agli adempimenti della diffida, con le conseguenti riflessioni sull'opportunità di dover fare tutti questi lavori impegnativi in un periodo così dirompente come quello che stiamo vivendo, l'assemblea è potuta passare agli altri punti all'ordine del giorno.

Per prima cosa è stata deliberata l'**adesione a Legacoop**: dopo tanti anni di attività senza adesione a nessuna centrale cooperativa, la MAG4 entra a far parte della base sociale di Legacoop per ricevere supporto nell'affrontare le prossime revisioni.

Le riflessioni fatte sul **preconsuntivo** sono in linea con quanto poi accertato nel bilancio di esercizio 2021, per il quale rimandiamo all'articolo a pagina 3.

La **pianificazione triennale** ha occupato l'ultimo punto dell'Assemblea, in particolare alcuni aspetti:



associazione Comunità Siloe

- **Conti in espansione**, valutare fattibilità di altri campi di azione. Nel 2021 sono iniziati gli incontri con i soci per approfondire un possibile supporto nella stesura e gestione di bandi e progetti.

- **Flessibilità ideologica**, collaborazioni con soggetti, locali prioritariamente, che possano fare i finanziamenti che MAG4 attualmente non può fare. Come coordinamento delle MAG italiane, nell'ultimo anno abbiamo provato a lavorare insieme all'ipotesi di dar vita ad un coordinamento fra le MAG e Banca Etica: siamo consapevoli di quanto sia necessario provare ad intraprendere nuove modalità di collaborazione.

- **Dare vita ad un organo politico**, interno e senza i tecnici che possa essere motore per nuovi spunti la cui fattibilità è da riportare ai tecnici. Viene definito come il "luogo dove si può pensare l'impensabile". Nell'incontro specifico fatto è emerso quali caratteristiche deve avere questo luogo. Ora tocca ai soci e alle socie che lo desidereranno provare ad approfondire nuovi temi.

In ultimo, l'assemblea ha scelto il nuovo slogan della MAG4



cooperativa La masca



**DIAMO CREDITO ALLE BUONE IDEE**

# E' quasi il doppio, che faccio, lascio?

Breve ma incredibile analisi dei tassi bancari e del perché sembrano più convenienti dei nostri, ma in realtà non lo sono ...

Immaginate di andare al supermercato, vedere delle carote con prezzo esposto di 1 €/kg e decidere di comprarne due chili. Finita la spesa paghiamo senza controllare ma una volta a casa, ritirando il sacchetto, ci viene la curiosità e leggiamo il conto: due chili di carote sono sì costate 2 euro, ma a questo si sono aggiunti 20 centesimi del sacchetto, 20 centesimi per la stampa dello scontrino, 20 centesimi per elaborare il pagamento in cassa, altri 20 centesimi per l'uso dei guanti usa e getta e gli ultimi 20 per lo stoccaggio in frigo della merce. Stesso meccanismo per tutta la verdura che abbiamo acquistato. Solo per le carote abbiamo accumulato 1 euro di costi nascosti, che non erano indicati da nessuna parte. Ecco, decidiamo all'istante che non torneremo mai più in quel supermercato.

Tanto più che sotto casa abbiamo il negozio di un fruttivendolo dove le carote costano 1,25 €/kg, ma almeno quello è il costo effettivo e in più sono anche del contadino del paese accanto, non viaggiano per migliaia di chilometri e possiamo sapere come sono coltivate. La scelta opportuna da fare ci sembra ovvia e lampante.

**Ma se invece che del prezzo delle carote immaginiamo i costi di un finanziamento e al posto del supermercato la banca sotto casa?** Perché anche in questo caso funziona esattamente così, ma non abbiamo lo scontrino in mano e quindi trovare i costi nascosti diventa una vera e propria caccia al tesoro.

**In questi ultimi anni alcuni soci finanziati ci avevano detto che i nostri tassi erano troppo alti e che le banche li finanziavano a tassi più convenienti.** Avendo una certa conoscenza dei meccanismi usati solitamente dal sistema bancario per far sembrare le cose diverse da come sono effettivamente, abbiamo quindi deciso di verificare nella pratica queste affermazioni e ci siamo messi ad analizzare i costi reali dei finanziamenti bancari concessi ad alcune realtà nostre socie.

Abbiamo compreso che una parte dei costi legati ad un finanziamento (l'apertura di un conto proprio in quella banca, le spese di incasso rata, le spese comunicazioni annuali solo per citarne alcuni) non solo non devono essere inseriti nei tassi dichiarati a livello promozionale, ma anche che per legge devono essere contabilizzati in voci del bilancio diverse dagli oneri finanziari. Diventa così estremamente difficile ricostruire quanto costa effettivamente un finanziamento.



Una verità scomoda - una bugia rassicurante di Ugo Bardi

**Al termine della nostra caccia al tesoro (perduto), partendo dalle contabilità analitiche e recuperando i costi di ogni singola rata, abbiamo scoperto che il TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) medio può arrivare anche a più del doppio del TAN (Tasso Annuo Nominale) medio dei finanziamenti bancari esaminati.**

Questo meccanismo (che abbiamo osato soprannominare DDT, Doppio Del Tasso) ci sembra tossico e molto subdolo, in linea con l'atteggiamento di chi sa di avere il coltello dalla parte del manico. Oltretutto, questa modalità di applicazione dei costi delle spese si è dimostrata trasversale rispetto ai diversi finanziamenti bancari che abbiamo analizzato, a piccole come a grandi realtà.

In questi casi i nostri tassi, confrontati con il TAEG medio (fatti salvi eventuali finanziamenti agevolati grazie a contributi pubblici), risultano uguali o addirittura più bassi, confutando quindi le sopra citate impressioni di molti nostri soci. In caso di dubbi, è importante provare a chiedere un supporto per verificare quali sono i tassi che la vostra cooperativa o associazione paga realmente. La MAG4 offre questo servizio gratuitamente, ma non solo lei.

Crediamo che supportare quelle realtà che si impegnano, in ogni ambito, a praticare un'alternativa reale, esistente e concreta, basata sulla mutualità e non sulla competizione sia una pratica politica fondamentale da portare avanti e diffondere. Scegliere a quale tipo di istituzione creditizia rivolgersi, a quale soggetto pagare un finanziamento desiderato e sudato, equivale davvero a scegliere quale sistema economico supportare.



Questo MAGazine è stampato dalla cooperativa sociale Paradigma  
<https://www.cooperativaparadigma.org/>