

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 31/12/2008

La presente Relazione che correda il bilancio d'esercizio al 31/12/08 è redatta in base alle indicazioni contenute nell'art 2428 del codice civile e nel D. Lgs del 27/01/1992 n.87, recentemente modificati.

In base alle suddetti indicazioni, la Relazione sulla gestione contiene:

1. utilizzo del maggior termine per l'approvazione del bilancio;
2. rispetto normativa in materia di privacy;
3. un'analisi fedele, equilibrata ed esauriente della situazione della società e dell'andamento e del risultato della gestione, nel suo complesso e nei vari settori;
4. notizie particolari su:
 - i fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio;
 - l'evoluzione prevedibile della gestione;
 - altre informazioni;
5. proposta sulla destinazione dell'utile d'esercizio.

1) Utilizzo del maggior termine per l'approvazione del bilancio

Secondo l'art. 2364 del c.c. la scadenza ordinaria di approvazione è entro 120 giorni dalla chiusura dell'esercizio contabile, ovvero il **30/04**, ma è possibile utilizzare il maggior termine di approvazione di 180 giorni (**30/06**) se esistono particolari esigenze relative alla struttura ed all'oggetto della società. Inoltre l'art 18 del nostro statuto prevede la facoltà di convocazione dell'assemblea per l'approvazione del bilancio anche oltre i normali 4 mesi dalla chiusura dell'esercizio.

Il motivo che ha indotto il Consiglio di Amministrazione a rinviare l'approvazione del bilancio è la riorganizzazione dell'area amministrativa dovuta al cambio del software utilizzato per la contabilità. Si è abbandonato l'utilizzo del programma Spring e si è passati a Gazie, un software libero. Questo passaggio ha comportato un notevole lavoro per l'Amministrazione per adeguare il software Gazie alle nostre esigenze in qualità di intermediari finanziari. In particolare, il piano dei conti è stato costruito non solo nel pieno rispetto della normativa, ma anche in un modo ben preciso che permette di evitare il doppio caricamento in Archivio generale. Spieghiamoci meglio. Quando si utilizzava il programma per la contabilità Spring, l'amministrazione doveva caricare prima la contabilità in Spring e poi doveva caricare gli incassi delle rate dei piani di rientro, le fatture incassate e quelle emesse in Archivio generale, in modo che gli altri settori, in particolare rientri, avessero i dati per poter effettuare le loro rielaborazioni. Passando a Gazie, invece, questo doppio caricamento non esiste più, perché con il piano dei conti così strutturato e con precise descrizioni dei movimenti, i dati degli incassi e le fatture emesse, vengono direttamente "pres" da archivio.

Ne consegue che anche gli altri settori sono stati interessati dal cambio, in quanto hanno dovuto modificare la grande maggioranza delle loro ricerche in Archivio Generale. Le ricerche interessate dal cambio sono state anche quelle necessarie per fornire i dati all'Amministrazione per la chiusura del bilancio 2008 (ratei per fatture da emettere di consulenze e fatture dilatori e mora). Tutti questi lavori hanno impiegato parecchie ore di lavoro vista la mole di dati interessati e di conseguenza hanno rallentato la chiusura del bilancio 2008.

2) 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 la versione finale del proprio Documento Programmatico sulla Sicurezza entro il termine del 31 marzo 2009 tenendo conto dei recenti aggiornamenti della normativa (Provvedimenti del Garante della privacy n. 1218 e n. 7499 del 27/11/08).

La nostra cooperativa si configura quale titolare del trattamento esclusivamente di "dati personali" (secondo le definizioni contenute del D. Lgs. citato) e nel Documento suddetto sono state illustrate tutte le implementazioni realizzate, con particolare riferimento a:

- individuazione dei responsabili del trattamento dei dati personali e degli incaricati, ossia delle persone fisiche autorizzate a compiere operazioni di trattamento;
- individuazione degli amministratori di sistema;
- utilizzo del sistema di autenticazione informatica;
- adozione delle procedure di gestione delle credenziali di autenticazione;
- utilizzo del sistema di autorizzazione per l'accesso a livelli diversi di dati;
- aggiornamento periodico dell'individuazione dell'ambito del trattamento consentito ai singoli incaricati e addetti alla gestione o alla manutenzione degli strumenti elettronici;

- effettuazione degli interventi formativi rivolti agli incaricati;
- protezione dei dati e degli strumenti elettronici dal rischio di trattamenti illeciti, di accessi non consentiti e di compromissioni della sicurezza dovuta a "malfare";
- adozione delle procedure opportune per il salvataggio dei dati e la custodia delle copie di sicurezza;
- adozione delle procedure opportune per il ripristino della disponibilità dei dati e dei sistemi.

3) Analisi della situazione della società

Il bilancio al 31/12/08 presenta un utile di 29.311,00 euro e si riassume nei seguenti valori:

Voce	2008	2007
Stato patrimoniale:		
Attività	€ 3.287.525,00	€ 3.174.274,00
Passività	€ 2.160.161,00	€ 2.050.558,00
Patrimonio netto	€ 1.098.053,00	€ 1.097.163,00
Utile d'esercizio	€ 29.311,00	€ 26.553,00
Conti impegni e rischi e altri conti d'ordine	€ 0,00	€ 0,00
Conto economico:		
Ricavi e proventi	€ 299.640,00	€ 316.475,00
Costi ed oneri	€ 270.329,00	€ 289.922,00
Utile d'esercizio	€ 29.311,00	€ 26.553,00

Sulla situazione patrimoniale si osserva quanto segue:

Il capitale sociale (voce 120 del passivo) è diminuito dello 0,80% circa; i depositi al 31/12/08 delle cooperative (comprese quelle del Gruppo MAG) e associazioni (voce 30 del passivo) sono aumentati del 4,25% rispetto al 2007.

Le riserve (voce 140 del passivo) e il fondo rischi su crediti, che rappresentano i capitali accumulati negli anni passati e attualmente disponibili per far fronte ai problemi di restituzione dei finanziamenti ed in generale alle perdite, sono cresciuti rispettivamente del 9,3% e del 16,3% e il fatto di continuare ad incrementarli ci consente di rafforzare via via maggiormente la nostra struttura, elemento fondamentale per la sopravvivenza della stessa cooperativa visto il periodo di crisi economica che stiamo vivendo, con un conseguente probabile aumento delle insolvenze delle nostre realtà socie.

L'obiettivo della MAG4 è quello di riuscire a coprire le eventuali perdite con il solo utilizzo dei fondi rischi, cercando di lasciare intatte le riserve.

Fra le altre voci del passivo, il trattamento di fine rapporto (TFR) dei lavoratori (voce 70 del passivo) è aumentato del 19,2% in quanto l'accantonamento annuale è riuscito a compensare la diminuzione del fondo dovuta alla fine del rapporto lavorativo di Sara Boschi, come illustrato meglio in seguito.

La voce ratei e risconti passivi (voce 60 del passivo) presenta un aumento del 35% dovuto principalmente ad un aumento dei ratei per fatture da ricevere.

La componente più importante dell'**attivo**, i finanziamenti (compresi nella voce 40 dell'attivo), presentano una leggera diminuzione, pari all'1,9%: al 31/12/08 risultano in essere 2.352.337,00 euro di finanziamenti, invece al 31/12/07 erano pari a 2.442.015,00 euro.

Le altre voci dell'attivo dello stato patrimoniale sono meno importanti, ma di seguito evidenziamo quelle che presentano differenze notevoli rispetto al 2007 di:

- le giacenze liquide (voce 20), sono aumentate considerevolmente, anche se è bene sottolineare che tale voce è parzialmente significativa in quanto il suo valore «istantaneo» è assai mobile nel tempo;
- anche le altre attività (voce 130) sono aumentate notevolmente (del 60%) a causa dell'incremento dei depositi presso CTM;
- i ratei e risconti attivi (voce 140), che servono a rilevare correttamente le competenze economiche dell'esercizio (come gli interessi già maturati o i lavori già eseguiti ma non ancora fatturati), sono rimasti praticamente invariati;
- le partecipazioni (voce 70 dell'attivo) sono aumentate del 12,4% rispetto al 2007, in quanto la MAG4 è diventata socia della cooperativa AltraEconomia con una partecipazione di 1.000,00 euro;
- le immobilizzazioni compaiono già al netto dei rispettivi fondi di ammortamento (cioè del costo che via via è stato attribuito per competenza ai diversi esercizi sociali).

Indicatori di solidità patrimoniale

	2008	2007
Margine primario di struttura	-592.268	-572.513
Quoziente primario di struttura	0,65	0,66
Margine secondario di struttura	-555.781	-541.907
Quoziente secondario di struttura	0,67	0,68

Indici sulla struttura dei finanziamenti

	2008	2007
Quoziente di indebitamento complessivo	1,75	1,68
Quoziente di indebitamento finanziario	1,68	1,62

Sul conto economico si rileva quanto segue:

Il conto economico, presenta una flessione del 5,3% rispetto all'anno precedente. Risultato che riflette le difficoltà incontrate nel corso dell'anno appena trascorso e che probabilmente si perpetueranno anche nel 2009.

I nostri **ricavi** sono costituiti principalmente da due voci: gli interessi attivi sui finanziamenti ai soci e la vendita delle consulenze .

Gli interessi attivi sono diminuiti del 6,1% rispetto al 2007, in linea con la diminuzione della massa di crediti complessivamente gestita nel 2008 rispetto all'anno scorso (2.300.000 euro nel 2008, mentre nel 2007, euro 2.450.000). I ricavi delle consulenze si sono ridotti del 6,8% per la scarsità delle richieste di servizi di consulenza da parte della nostra rete. Per quanto riguarda le consulenze si nota da un lato, una riduzione delle consulenze generali, dall'altro, un aumento delle consulenze contabili, con probabile ulteriore sviluppo nel 2009.

In merito ai **costi** non vi sono consistenti variazioni da segnalare, tranne la diminuzione del 9,7% degli interessi passivi, dovuta ad una diminuzione dei depositi medi delle cooperative e associazioni, l'incremento del 5% delle spese per servizi e l'aumento del 11% del costo del lavoro. Le altre voci di costi non presentano variazioni di rilievo, importanti da sottolineare.

Margini intermedi di reddito

	2008	2007
Margine operativo lordo (MOL)	42.453	50.486
Risultato operativo	9.635	3.137
EBIT normalizzato	27.798	25.912
EBIT integrale	31.657	31.108

Riepilogo finanziamenti annui

Passiamo ora all'analisi dell'attività di concessione di finanziamenti svolta durante il 2008, per illustrare la quale forniamo la seguente tabella riepilogativa:

	Tipo di realtà finanziate					Totale	Tipo di finanziamento	
	associazioni	società mutuo soccorso	coop. assistenza persone svantaggiate	coop. inserimento persone svantaggiate	coop. produzione e servizi		liquidità	sviluppo
numero finanz.	8	0	2	1	3	14	4	10
importo medio (euro/000)	40.375	0	23.500	60.000	40.810	39.459	20.357	43.500
importo totale (euro/000)	323.000	0	47.000	60.000	122.429	552.429	117.429	435.000
distribuzione %	58%	0%	9%	11%	22%	100%	21%	79%

Riepilogo consulenze annue

	realità	ore	importo totale	%
associazione	7	203	3.622	11%
cooperativa	7	270	13.030	40%
cooperativa sociale A	3	391	11.099	34%
cooperativa sociale B	1	46	1.850	6%
altro	5	85	2.695	8%
totale	23	995	32.295	100%

	proposta	ore	importo totale	%
attivazione	2	9	260	1%
contabilità	14	701	17.005	53%
formazione	2	39	1.468	5%
riorganizzazione	4	53	2.215	7%
supporti tecnici	8	194	11.347	35%
totale	30	995	32.295	100%

Informazioni attinenti al personale

Al 31/12/08 risultano assunti 6 dipendenti. Il contratto di lavoro applicato è quello del settore "Commercio", IV livello (per tutti, con orari differenziati). Tutti sono 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.

4) 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

Nonostante la congiuntura economica negativa che interessa l'intero sistema, crediamo che la cooperativa possa continuare positivamente la propria attività.

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 2008 sono stati ammessi 15 nuovi soci di cui 6 associazioni. Tutte le domande sono state prese in visione dal Consiglio di Amministrazione che ha ritenuto tutti e 15 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 raccogliere risorse per 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 una adeguata promozione culturale, informativa e formativa inerente l'attività in oggetto. Per il raggiungimento di tali scopi quest'anno abbiamo erogato 14 finanziamenti per un totale di circa 552.000 euro e abbiamo raccolto circa 1.900.000 euro di prestito sociale e 990.000 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 frequenti 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.

5) Proposta sulla destinazione dell'utile

Si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio di 29.311,00 euro come segue:

Aumento gratuito del capitale sociale ex L. 59/92	€ 16.308,00
3% dell'utile a fondi mutualistici ex L. 59/92	€ 879,00
Riserva legale	€ 8.793,00
Riserva statutaria	€ 3.330,00

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 – Maria Pia Osella