



MAG Firenze Società Cooperativa

Sede legale: Piazza Ilaria Alpi e Miran Hrovatin n.2 – Firenze

Cod. Fisc. e P.IVA n° 06311210485

R.E.A FI-618095

Iscritta nell'Elenco degli operatori di microcredito al n°9, cod. meccanografico 33718

Capitale sociale € 699.325,00

Albo Società Cooperative a mutualità prevalente n° A225671

BILANCIO 31.12.2019

STATO PATRIMONIALE	31.12.2019	31.12.2018
ATTIVO		
10. Cassa e disponibilità	180.492	173.082
20. Crediti verso banche ed enti finanziari:		
(a) a vista		
(b) altri crediti		
30. Crediti verso enti Finanziari:	-	-
(a) a vista		
(b) altri crediti		
30. Crediti verso clientela	546.415	530.291
40. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso		
50. Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	1.000	20.000
60. Partecipazioni		
70. Partecipazioni in imprese del gruppo		
80. Immobilizzazioni immateriali	-	-
di cui:		
- costi di impianto		
- avviamento		
90. Immobilizzazioni materiali		
100. Capitale sottoscritto non versato	75	25
di cui:		
- capitale richiamato	75	25
110. Azioni o quote proprie		
120. Attività fiscali		
(a) correnti		
(b) differite		
130. Altre attività	4.235	4.233
140. Ratei e risconti attivi:	678	2
(a) ratei attivi		
(b) risconti attivi	678	2
Totale dell'attivo	732.894	727.634

PASSIVO

10. Debiti verso enti creditizi:		
(a) a vista		
(b) a termine o con preavviso		
20. Debiti verso clientela:		
(a) a vista		
(b) a termine o con preavviso		
30. Debiti rappresentati da titoli		
(a) obbligazioni		
(b) altri titoli		
40. Passività fiscali		
(a) correnti		
(b) differite		
50. Altre passività		268
60. Ratei e risconti passivi:	28	27
(a) ratei passivi	28	27
(b) risconti passivi		
70. Trattamento di fine rapporto di lavoro sub.		
80. Fondi per rischi ed oneri	14	15
(a) fondi di quiescenza per obblighi simili		
(b) fondi imposte e tasse	14	15
(c) altri fondi		
90. Fondi per rischi finanziari generali	12.403	9.671
100. Capitale	699.325	700.750
110. Sovraprezzi di emissione		
120. Riserve:	20.999	16.769
(a) riserva legale	19.985	15.845
(b) riserva per azioni o quote proprie		
(c) riserve statutarie	1.014	925
(d) altre riserve		
130. Riserve di rivalutazione		
140. Utili (Perdite) portati a nuovo		
150. Utile (Perdita) d'esercizio	125	134
Totale del passivo	732.894	727.634

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018
COSTI		
10. Interessi attivi e oneri assimilati		
20. Interessi passivi e oneri assimilati		
30. Margine di interesse	-	-
40. Commissioni attive		
50. Commissioni passive		
60. Commissioni nette	-	-
70. Dividendi e altri proventi		
80. Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie		
90. Margine di intermediazione	-	-
100. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		
110. Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		
120. Risultato netto della gestione finanziaria	-	-
130. spese amministrative:	-	1.631
<i>(a) spese per il personale</i>	-	253
<i>di cui:</i>		
- <i>salari e stipendi</i>		
- <i>oneri sociali</i>	-	253
- <i>trattamento di fine rapporto</i>		
- <i>trattamento di quiescenza e simili</i>		
<i>(b) altre spese amministrative</i>	-	1.378
140. Accantonamenti per rischi e oneri		
150. Rettifiche/Riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	-	-
160. Altri proventi di gestione	4.503	4.145
170. Altri oneri di gestione	-	-
180. Costi operativi	2.872	2.801
190. Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie		
200. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		
210. Utile (Perdita) delle attività ordinarie		
220. Proventi straordinari		
230. Oneri straordinari		
240. Utile (Perdita) straordinario		
250. Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	-	2.732
260. Imposte sul reddito dell'esercizio	14	15
270. Utile (perdita) d'esercizio	125	134

Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Firenze, 15/04/2020

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Alessandro Santoro



MAG Firenze Società Cooperativa

Sede legale: Piazza Ilaria Alpi e Miran Hrovatin n.2 – Firenze

Cod. Fisc. e P.IVA n° 06311210485

R.E.A FI-618095

Iscritta nell'Elenco degli operatori di microcredito al n°9, cod. meccanografico 33718

Capitale sociale € 699.325,00

Albo Società Cooperative a mutualità prevalente n° A225671

BILANCIO 31.12.2019

NOTA INTEGRATIVA DEL BILANCIO DELL'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2019

CONTENUTO DEL BILANCIO

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 di cui la nota integrativa costituisce parte integrante, corrispondente alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute, è stato redatto ai sensi del D.Lgs 18/08/15 n. 136, nella forma prescritta per gli intermediari non IFRS come definiti all'art. 1 c.1, lett. d), come definiti, e pertanto segue le disposizioni del Provvedimento della Banca d'Italia del 2 agosto 2016, "Il bilancio degli intermediari non IFRS", come previsto dall'art. 43 c. 1 del suddetto decreto. Lo stesso è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa. La Nota Integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi e l'interpretazione dei dati di Bilancio, e contiene le informazioni richieste dal Provvedimento della Banca d'Italia del 2 agosto 2016, da altre disposizioni o altre Leggi, anche di carattere tributario.

Vengono inoltre fornite tutte le informazioni supplementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione chiara, corretta e veritiera del Bilancio stesso, anche se non richieste da apposite disposizioni di legge.

Per le voci che eventualmente non fossero menzionate sono stati applicati i principi contabili approvati dai Consigli dei Dottori Commercialisti e Ragionieri.

Ai sensi degli articoli 2513 e 2545 del Codice Civile la cooperativa si qualifica come cooperativa a mutualità prevalente. I ricavi prodotti attraverso i contributi in conto esercizio provenienti dai soci sono pari a € 4.235.

La cooperativa è iscritta nella sezione "mutualità prevalente" dell'Albo delle società cooperative al nr. A225671. La mutualità fra i soci si concretizza attraverso la possibilità di conferire capitale sociale che verrà utilizzato per erogare prestiti a soci impegnati in progetti che abbiano un valore sociale condiviso dall'intera base sociale, in linea con quanto previsto dall'articolo 3 dello statuto sociale, ed offrendo i servizi accessori e strumentali connessi all'attività finanziaria, come previsto dall'articolo 4 dello statuto sociale. Ci adoperiamo per gestire la nostra cooperativa in modo da creare le condizioni perché sia possibile erogare prestiti sociali al tasso di interesse zero, senza vincolare l'erogazione del prestito a garanzie reali ma relazionali, seguendo quanto espresso nel nostro regolamento.

PARTE A)

POLITICHE CONTABILI

I criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni dell'art. 5 e seguenti del D.Lgs 18/08/15 n. 136 e dell'art. 2426 c. 1 e 2426 del Cod. Civ.; si precisa quanto segue:

- Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2, c. 5 del D.Lgs 18/08/15 n. 136 e all'art. 2423 bis, c. 2 del Cod. Civ.;

- Le eventuali voci che sono state raggruppate nell'esposizione dello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico sono commentate nella parte apposita della Nota Integrativa;
- Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciute dopo la chiusura dello stesso.

Cassa e disponibilità

Le disponibilità di cassa sono ovviamente iscritte per il loro effettivo importo;

Crediti verso enti finanziari

I crediti sono valutati al valore nominale che esprime il presumibile valore di realizzo e rappresentano i crediti verso enti finanziari nella forma del deposito sociale a vista;

Crediti verso la clientela ovvero i **SOCI**

I crediti derivanti da contratti di finanziamento sono contabilizzati per l'importo erogato, ai sensi dell'art. 6 c. 1 del D.Lgs 18/08/15 n. 136.

Partecipazioni

Le partecipazioni finanziarie sono valutate al costo di acquisto, ai sensi dell'art. 16 c. 1 del D.Lgs 18/08/15 n. 136;

Immobilizzazioni immateriali

I beni non tangibili di durata pluriennale sono iscritti al costo di acquisto e ammortizzate quando al 20%, quando al 33%;

Ratei e risconti

I ratei (costi o ricavi di competenza dell'esercizio con manifestazione finanziaria posticipata) e risconti (costi o ricavi rilevati nell'esercizio in corso ma di competenza dell'esercizio/i successivo/i) iscritti a bilancio sono stati calcolati sulla base del principio di competenza temporale e rappresentano quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi;

Costi e ricavi

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione di eventuali ratei e risconti;

Imposte

Sono determinate in base a una ragionevole previsione dell'onere fiscale in applicazione delle norme vigenti.

PARTE B)

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Sezione 1 – I crediti

10) CASSA E DISPONIBILITA'

La voce "Cassa e disponibilità" presenta un saldo di € 180.492 così composto:

Descrizione	2019	2018
Cassa contanti	300	1.095
banca popolare etica c/c	180.192	171.987

Il totale della voce è aumentato di € 8.205, per le movimentazioni avvenute nell'anno si veda il Rendiconto Finanziario.

20) CREDITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI A VISTA

Non ci sono crediti verso enti finanziari a vista.

30) CREDITI VERSO I SOCI FINANZIATI ("LA CLIENTELA" come definito dalla norma)

I crediti verso soci finanziati ("la clientela") ammontano a € 546.414. Si ricorda che i prestiti sono erogati esclusivamente ai Soci.

Categoria/Valori	2019	2018
1. Microcredito produttivo	23.000	26.750
2. Microcredito sociale	107.891	68.636
3. Microleasing finanziario		
4. Operazioni di finanza mutualistica e solidale	167.990	142.646
5. Altri crediti	247.533	292.258
Totale	546.414	530.291

I prestiti erogati dal 1/01/2019 (rappresentati dai punti 1., 2. e 4.) sono stati effettuati seguendo quanto previsto da DM 176/2014 art. 16 per gli operatori di finanza mutualistica e solidale.

Sezione 2 – I titoli

50) AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI A REDDITO VARIABILE

L'importo delle quote di capitale di altre società, nello specifico si MAG 6, presenti in bilancio al 31/12/2019, pari a € 1.000:

Denominazioni	Valore di Bilancio	Valore di mercato
1. <i>Titoli di debito</i>		
2. <i>Titoli di capitale</i>	1.000	1.000
Totali	1.000	1.000

Sezione 4 – Le immobilizzazioni immateriali

80) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

La voce immobilizzazioni immateriali è riferita ai costi di costituzione e delle licenze dei software ed è pari a € 0 a fine esercizio.

Descrizione	valore iniziale	31.12.2019	31.12.2018
spese di costituzione	909	0	0
software per centro lavoro	100	0	0

Sezione 5 – Le altre voci dell'attivo

130) ALTRE ATTIVITA'

Il contenuto della voce è relativo a:

- € 4.235 per crediti verso le associazioni di microcredito, per le competenze 2019 derivanti dalle convenzioni stipulate e ancora da versare;

140) RATEI E RISCOINTI ATTIVI

Il contenuto della voce ratei e risconti attivi è relativo ai soli risconti, e riguardano servizi vari pagati per intero nel 2019 ma con una parte di competenza economica nel 2020, di cui € 675 sono afferenti alla quota 2020 della tassa di revisione biennale delle cooperative.

Sezione 8 – Il capitale, le riserve, il fondo per rischi finanziari generali

120) CAPITALE SOCIALE

Il capitale sottoscritto alla chiusura dell'esercizio ammonta a €699.635 con una variazione negativa di €1.425 rispetto a inizio esercizio.

ANALISI DEI MOVIMENTI NELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

I movimenti del patrimonio netto sono riassunti nel seguente prospetto:

	Capitale sociale ordinario	Riserva legale	Riserva statutaria	Fondo mutualistico cooperaz.ne	Arrotondamenti	Utile d'esercizio
Saldo 31.12.2017	687.675	15.674	545	7		567
Destinazione utile		170	380	17		-567
Sottoscrizione aumento capitale sociale	13.225					
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	150					
Utile d'esercizio 2018						134
Saldo 31.12.2018	700.750	15.844	925	17		134
Destinazione utile		40	89	4	1	-134
Sottoscrizione aumento capitale sociale	10.250	4.100				
Diminuzione capitale sociale per recesso soci e versamento ritenute	11.675					
Utile d'esercizio 2019						125
Saldo 31.12.2019	699.325	19.984	1.014	4	1	125

La composizione del capitale sociale per numero di quote, del valore di euro 25 cadauna, è la seguente:

Voci/Tipologie	Ordinarie	Altre	Soci
<i>A. Quote esistenti all'inizio dell'esercizio</i>	28.030		1002
- interamente liberate			
- non interamente liberate			
A.1 Quote proprie			
<i>B. Aumenti</i>	410		36
B.1 Nuove emissioni/sottoscrizioni			
- a pagamento	410		36
- a titolo gratuito			
B.2 Vendita di quote proprie			
B.3 Altre variazioni			
<i>C. Diminuzioni</i>	467		7
C.1. Annullamento			
C.2 Acquisto di quote proprie			
C.3 Altre variazioni	467		7
<i>D. Quote in circolazione: rimanenze finali</i>	27.973		1.031
D.1 Quote proprie			
D.2 Quote esistenti alla fine dell'esercizio	27.973		1.031
- interamente liberate	27.970		
- non interamente liberate	3		

Sezione 10 – Altre informazioni

Attività e passività distribuite per durata residua

Tipologia/Durata residua	A vista	Fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	da oltre 5 anni fino a 7 anni	da oltre 7 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni
A. Attività per cassa	174.147	33.978	99.028	198.516	17.027	7.595	-
A.1 Microcredito produttivo	5.842	2.537	7.612	7.008	-	-	
A.2 Microcredito sociale	22.722	11.780	31.353	41.094	944	0	
A.3 Microleasing finanziario							
A.4 Operazioni di finanza mutualistica e solidale	40.576	8.564	23.356	87.876	4.870	2.749	
A.5 Altri crediti	154.665	12.500	37.348	37.921	5.100	0	
A.6 Titoli di Stato							
A.7 Altri titoli di debito							
A.8 Altre attività							
B. Passività per cassa	-	-	-	-	-	-	-
B4. Altre passività							
<i>C. Operazioni fuori bilancio</i>							

La voce A.1, A.2 e A.4 rappresentano i prestiti erogati successivamente all'autorizzazione come operatore di microcredito avvenuta il 6 dicembre 2016. Nello specifico al primo sono riconducibili i prestiti per le attività produttive (imprese o associazioni) nel secondo sono riconducibili i prestiti erogati a persone fisiche. Relativamente alla voce A.4 sono stati classificati i prestiti di microcredito produttivo erogati usufruendo delle deroghe previste per gli Operatori fi Finanza mutualistica e solidali.

La voce A.5 rappresenta i crediti pregressi erogati precedentemente alla data di autorizzazione di operatore di microcredito.

La tabella suesposta è una esplicita richiesta delle disposizioni di Banca d'Italia per la rappresentazione dei finanziamenti della Cooperativa, ma poco ha a che vedere con il concetto di scadenza per la Cooperativa. I piani di rientro che vengono concordati al momento della stipula del contratto sono puramente indicativi, in quanto la forma di microcredito che la Cooperativa ha sempre portato avanti è legata a una restituzione dei prestiti basata sulle possibilità del socio richiedente prestito. Le scadenze posticipate o le restituzioni parziali o saltate sono rese note al Comitato di Gestione e al Consiglio di Amministrazione, non vengono attivate procedure formali perché per MAG Firenze non sono necessarie. La conoscenza e l'attenzione nei confronti dei soci finanziati resta alta e continua durante tutta la durata del prestito indipendentemente dalla regolarità dei rientri. I soci richiedenti i prestiti sono anche soggetti che accedono ai prestiti per promuovere progetti di inclusione sociale e finanziaria che, per loro natura, si trovano in una situazione di fragilità finanziaria, il che può comportare anche il non poter restituire con regolarità le rate dei prestiti.

PARTE C) CONTO ECONOMICO

Sezione 4 – Le spese amministrative

130) SPESE AMMINISTRATIVE

Le spese amministrative sono composte da altre spese € 1.361 e rappresentano l'insieme di molteplici voci di spesa connesse alla gestione ordinaria:

- Servizi vari € 20

- Canoni di assist. e manut.	€ 135
- Imposte e tasse deducibili	€ 775
- Contributi INAIL	€ 253
- Diritti CCIAA	€ 144
- IVA annuale	€ 34

Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

150) RETTIFICHE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

Questa voce rappresenta il totale degli ammortamenti eseguiti nel periodo sui beni immateriali e materiali, così da avere una valutazione corretta dei cespiti rispetto alla loro vita utile residua, e presenta un importo di € 0.

250) VARIAZIONE POSITIVA DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERICI

La variazione del fondo è di € 2.732 per accantonamento pari alla percentuale forfettaria dello 0.5% del valore dei finanziamenti in essere. La percentuale utilizzata è forfettaria e quindi non collegata nello specifico ad alcun prestito. La Cooperativa non ritiene utile applicare alcuna forma di accantonamento calcolato sui singoli prestiti in quanto la procedura illustrata nel paragrafo della gestione e controllo del rischio illustra il metodo utilizzato per la mitigazione del rischio di credito.

Sezione 6 – Altre voci di conto economico

160) ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

L'importo totale di € 4.235 corrisponde ai ricavi per contributi in conto esercizio, provengono esclusivamente dalla contribuzione dei Soci. Oltre a € 268 per aver rilevato una sopravvenienza attiva afferente a fatture da ricevere di anni precedenti non ancora ricevute.

260) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Le imposte correnti d'esercizio ammontano a € 14. Non sono presenti imposte anticipate o differite.

PARTE D)

ALTRE INFORMAZIONI

MISURE MINIME DI SICUREZZA IN TEMA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

In merito agli adempimenti previsti dal D.Lgs. 196/2003 la cooperativa ha provveduto ad adottare le misure minime in tema di protezione dei dati personali.

Sistemi interni di misurazione, gestione e controllo del rischio di credito

Il sistema di relazioni tra i soci di MAG Firenze fa sì che per sua natura si formi una implicita gestione delle componenti del rischio di credito (1. Rischio di subire perdite o ritardi nei pagamenti per difficoltà o insolvenza ad adempiere dei soci finanziati; 2. Rischio di subire perdite per il deterioramento del merito creditizio).

Il sistema di accompagnamento rappresentato anche da soci che seguono personalmente il prestito lungo tutta la sua durata, crea i presupposti per un monitoraggio accurato dei prestiti. Il comitato di Gestione elabora mensilmente i dati dei rientri dei prestiti effettuati per l'avvio e lo sviluppo di iniziative imprenditoriali per l'attività.

Come già precisato nella sezione 10 dello Stato Patrimoniale, talvolta la peculiarità dei soci richiedenti prestito fa sì che si presentino situazioni in cui il piano di rientro stabilito per contratto non venga pienamente rispettato. E' però vero che queste situazioni sono ben note e concordate con il socio finanziato. Spesso le parti convengono che sia più opportuno posticipare alcune rate che aggravare la situazione di

momentanea difficoltà del socio finanziato. Per questo motivo non vengono formalizzate ricontrattazioni e rideterminazioni dei piani di rientro. Per MAG Firenze non ha alcun significato di rischiosità la presenza di eventuali ritardi nei pagamenti o di alcune rate non saldate. Può accadere che i soci versino anche più rate ad un'unica scadenza dopo aver sospeso pagamenti o addirittura abbiano saldato un prestito che da tempo presentava ritardi. NON è possibile confrontare il modo di fare credito di MAG Firenze con quello delle altre società finanziarie che operano sul mercato. Si ricorda inoltre che:

1. MAG Firenze opera con proprio capitale, ovvero non utilizza leva finanziaria (non utilizza fondi presi a prestito per poi riprestarli);
2. I soci di MAG Firenze sono a conoscenza dei prestiti alle imprese fatti e dell'andamento degli stessi in quanto i prestiti valutati dal CdA sono portati in approvazione all'Assemblea;
3. I prestiti di microcredito sociale sono invece proposti al CdA dai soci dei vari gruppi territoriali.

La procedura di MAG Firenze consente inoltre, per sua natura, di mitigare il rischio in quanto sia in fase di istruttoria che durante la durata del finanziamento il socio finanziato è conosciuto e ben seguito; la vicinanza e la relazione con il finanziato portano ad una naturale mitigazione del rischio di credito.

Sezione 1 – Riferimenti specifici sull'attività svolta

B.1 Esposizione lorda e netta

Voce	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
1. Esposizioni non deteriorate:			
scadute da più di 90 giorno			
- Microcredito produttivo			
- Microcredito sociale			
- Microleasing finanziario			
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale			
- Altri crediti			
altre esposizioni non deteriorate			
- Microcredito produttivo	23.000		23.000
- Microcredito sociale	107.891		107.891
- Microleasing finanziario			
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	167.990		167.990
- Altri crediti	247.533		247.533
2. Sofferenze			
3. Altre esposizioni non deteriorate			

Si rimanda a quanto scritto nella sezione 10 dello Stato Patrimoniale per il commento alla definizione di "scadenza" delle rate dei prestiti erogati.

Non si riporta la tabella B.2 "Variazioni delle esposizioni deteriorate: valori lordi" e B.3 "Dinamica delle rettifiche di valore complessive" in quanto né si hanno esposizioni deteriorate né effettuano rettifiche di valore.

B.4 Variazioni delle operazioni di microcredito: ammontare

Causali/valore	Ammontare
A. Esposizione lorda iniziale	
- Microcredito produttivo	26.750
- Microcredito sociale	68.636
- Microleasing finanziario	142.646
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	292.258
- Altri crediti	
B. Variazioni in aumento	
B.1 nuove operazioni	
- Microcredito produttivo	4.100,00
- Microcredito sociale	70.750,00
- Microleasing finanziario	35.000,00
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
B.2 rinnovi	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
B.3 altre variazioni in aumento	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
C. Variazioni in diminuzione	
C.1 rimborsi	
- Microcredito produttivo	6.850
- Microcredito sociale	31.495
- Microleasing finanziario	9.656
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	44.725
- Altri crediti	
C.2 cancellazioni	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
C.3 altre variazioni in diminuzione	
- Microcredito produttivo	

- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
D. Esposizione lorda finale	
- Microcredito produttivo	23.000
- Microcredito sociale	107.891
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	167.990
- Altri crediti	247.533

B.5 Variazioni delle operazioni di microcredito: numero di contratti

Causali/valore	Numero contratti
Variazioni in aumento	
1. nuove operazioni	
- Microcredito produttivo	2
- Microcredito sociale	33
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	2
- Altri crediti	
2. rinnovi di operazioni già esistenti	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
Variazioni in diminuzione	
1. operazioni rimborsate integralmente	
- Microcredito produttivo	2
- Microcredito sociale	12
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	12
2. cancellazioni	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	

B.6 Microcredito produttivo: ripartizione per tipologia di servizi ausiliari offerti

Tipo di servizio/valore	Numero di contratti con servizio prestati dall'intermediario	Numero di contratti con servizio prestati da soggetti specializzati
1. supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dell'attività	12	
2. formazione sulle tecniche di amministrazione dell'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione del personale	1	
5. supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato	9	
6. con riferimento ai finanziamenti concessi per il pagamento di corsi di formazione volti ad agevolare l'inserimento nel mercato del lavoro		
7. supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato	12	

B.7 Numero di contratti di microcredito sociale assistiti da servizi ausiliari

	Numero di contratti
- Forniti in proprio	70
- Forniti tramite soggetti specializzati	
Totale	70

B.8 Distribuzione delle operazioni di microcredito per settore di attività economica dei debitori

	Valore di bilancio	Numero operazioni
ALTRE ATTIVITÀ DI SERVIZI PER LA PERSONA	4.500	2
ATTIVITÀ DEI SERVIZI DI RISTORAZIONE	10.155	2
ATTIVITÀ DI ORGANIZZAZIONI ASSOCIATIVE	22.300	2
ATTIVITÀ DI SUPPORTO PER LE FUNZIONI D'UFFICIO E ALTRI SERVIZI DI SUPPORTO ALLE IMPRESE	6.300	1
ATTIVITÀ LEGALI E CONTABILITÀ	30.900	2
COLTIVAZIONI AGRICOLE E PRODUZIONE DI PRODOTTI ANIMALI, CACCIA E SERVIZI CONNESSI	35.000	2
COMMERCIO AL DETTAGLIO (ESCLUSO QUELLO DI AUTOVEICOLI E DI MOTOCICLI)	21.104	1
CONFEZIONE DI ARTICOLI DI ABBIGLIAMENTO; CONFEZIONE DI ARTICOLI IN PELLE E PELLICCIA	28.571	1
TRASPORTO TERRESTRE E TRASPORTO MEDIANTE CONDOTTE	10.700	1
ATTIVITÀ DI PRODUZIONE CINEMATOGRAFICA, DI VIDEO E DI PROGRAMMI TELEVISIVI, DI REGISTRAZIONI MUSICALI E SONORE	21.460	3
Totale	190.990	17

B.9 Distribuzione territoriale delle operazioni di microcredito

	Valore di bilancio	Numero operazioni
Toscana	295.581	84
Marche	700	1
Puglia	2.000	1
Sicilia	600	1
Totale	298.882	87

Sezione 2 – Gli amministratori e i sindaci

COMPENSO, CREDITI EROGATI E GARANZIE PRESTATE AD AMMINISTRATORI E SINDACI

Nell'esercizio 2019 non è stato corrisposto nessun compenso né a favore degli amministratori né a favore del Sindaco. Non sono stati erogati crediti o garanzie a favore di amministratori e sindaci.

Sezione 6 - Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio;

Nessuno.

Sezione 7 – Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il bilancio al 31 dicembre 2019 si chiude con un utile di € 124,78. Il Consiglio di Amministrazione propone di destinarlo nel seguente modo:

- 30% a Riserva Legale € 37,43;
- 3% al Fondo Mutualistico € 3,74;
- la restante parte a Riserva Statutaria Indivisibile € 83,60.

Nell'invitarvi ad approvare il progetto di bilancio e nota integrativa e la relazione di gestione, nonché la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, restiamo a disposizione per fornire in Assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Firenze, 15/04/2020

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Alessandro Santoro



MAG Firenze Società Cooperativa

Sede legale: Piazza Ilaria Alpi e Miran Hrovatin n.2 – Firenze

Cod. Fisc. e P.IVA n° 06311210485

R.E.A FI-618095

Iscritta nell'Elenco degli operatori di microcredito al n°9, cod. meccanografico 33718

Capitale sociale € 699.325,00

Albo Società Cooperative a mutualità prevalente n° A225671

Relazione sulla gestione 31.12.2019

BILANCIO DELL'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2019

La presente Relazione di Gestione, che accompagna il Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, è redatta ai sensi del D.Lgs 18/08/15 n. 136, nella forma prescritta per gli intermediari non IFRS come definiti all'art. 1 c.1, lett. d), come definiti, e pertanto segue le disposizioni del e del Provvedimento della Banca d'Italia del 2 agosto 2016, "Il bilancio degli intermediari non IFRS", come previsto dall'art. 43 c. 1 del suddetto decreto:

1) Andamento della gestione e situazione della Cooperativa;

2) Notizie particolari su:

- a) Evoluzione prevedibile della gestione;
- b) Altre informazioni

1) ANDAMENTO DELLA GESTIONE E SITUAZIONE DELLA COOPERATIVA

Il bilancio d'esercizio al 31/12/19 evidenzia un utile di € 125 e si riassume nei seguenti valori:

VOCE	2019	2018
Stato Patrimoniale:		
Attività	732.894	727.634
Passività	12.446	9.980
Patrimonio netto	720.324	717.519
Utile/perdita dell'esercizio	125	134

Conti impegni e rischi ed altri conti d'ordine

Conto Economico:

Ricavi e Proventi	4.503	4.145
Costi ed Oneri	4.378	4.011
Utile dell'esercizio	125	134

Sulla situazione Patrimoniale si osserva quanto segue:

Durante il 2019 la capitalizzazione della cooperativa ha avuto una variazione negativa di € 1.425, di cui incrementi per €10.250 e decrementi per € 11.6750.

Positivo l'aumento della base sociale di 36 persone e il decremento di 7, passando da 1002 soci al 31/12/18 a 1031 soci al 31/12/19.

Analizzando brevemente gli indicatori di solidità non può che emergere un dato positivo, in quanto la MAG non ha contratto debiti esigibili a lungo termine. Il margine di struttura primario è dato dalla differenza tra il

patrimonio netto (capitale e riserve) e il totale delle immobilizzazioni; il margine secondario nel caso di MAG Firenze è come quello primario, dato che non si hanno debiti a medio lungo termine (i quozienti sono calcolati con gli stessi valori dei margini soltanto che sono dei rapporti). I margini evidenziano una buona capacità di finanziamento dell'attivo immobilizzato con il capitale proprio.

	2019	2018
Margine primario di struttura	719.324	697.519
Quoziente primario di struttura (rapporto)	720	36
Margine secondario di struttura	719.324	697.519
Quoziente secondario di struttura (rapporto)	720	36

Le voci più significative dello Stato Patrimoniale di MAG Firenze sono il Capitale sociale e i Crediti, ovvero i finanziamenti erogati. E' quindi importante condividere il metodo con cui è stato esposto il valore di questa voce in Bilancio. MAG Firenze in quanto Operatore di microcredito (particolare tipologia di intermediario finanziario) ha valutato, per il bilancio chiuso al 31.12.2019 come per gli anni precedenti, i crediti seguendo i principi e la linea politica che si è prefissata dal momento della sua costituzione.

Il valore dei crediti corrisponde esattamente al valore residuo dei finanziamenti erogati, non vengono effettuate svalutazioni puntuali dei crediti perché per MAG Firenze il ritardo nei pagamenti o le rate non saldate non ha alcun significato di rischiosità. Come già i Soci hanno avuto modo di osservare in questi anni, può accadere che i Soci finanziati versino anche più rate a un'unica scadenza dopo aver sospeso pagamenti o addirittura abbiano saldato un prestito che da tempo presentava ritardi. Le scadenze posticipate o le restituzioni parziali o saltate sono rese note al Comitato di Gestione e al Consiglio di Amministrazione, non vengono attivate procedure formali perché per MAG Firenze non sono necessarie. La conoscenza e l'attenzione nei confronti dei Soci finanziati resta alta e continua durante tutta la durata del prestito indipendentemente dalla regolarità dei rientri. È proprio l'attenzione e la relazione con i Soci finanziati che fa sì che non sia corretto definire alcun prestito come deteriorato, perché nessuno di essi è da considerarsi rischioso o oggetto di svalutazione dovuta alla probabilità di mancato rientro. La relazione di tra i Soci MAG (finanziati e non) è la garanzia che qualifica la bontà dei finanziamenti.

Altro aspetto è la classificazione dei crediti per scadenza, in questi anni abbiamo sempre ribadito la nostra contrarietà alla classificazione temporale dello scaduto, cioè nell'espone da quando tempo risultano formalmente scaduti i crediti (nello specifico i riferimenti tabellari con scaduti oltre i 90 giorni). Abbiamo sempre sottolineato che per la gestione dei prestiti di microcredito lo scaduto non è un indicatore accettabile per definire la bontà dei crediti. Per quanto riguarda la funzione informativa di questo dato di bilancio la decisione di non classificare lo scaduto non comporta alcun rischio per i portatori di interesse della Cooperativa, che sono solo e soltanto i Soci, in quanto gli impieghi provengono solo e soltanto da capitale raccolto dai Soci e per i Soci. La Cooperativa non ha debiti verso terzi tali da creare preoccupazione o mancanza di chiarezza per la non esposizione di tali dati qualitativi. In funzione di un'analisi di rischio sistemico in cui MAG Firenze è inclusa, questo dato è del tutto ininfluenza, proprio perché la stessa rischiosità di MAG Firenze a livello sistemico tende a zero sia per i volumi che sono gestiti sia per la non connessione con altre realtà finanziarie (non utilizzano leva finanziaria) operando solo con capitale proprio.

La politica del credito scelta da MAG **non** rende possibile il confronto con le altre società finanziarie che operano sul mercato, queste ultime non considerano l'elemento relazionale, cioè la compartecipazione nei progetti finanziati, cardine della pratica creditizia di MAG Firenze.

Sul Conto Economico si rileva quanto segue:

I ricavi ottenuti fino al 31.12.2019 derivano dai contributi in conto esercizio erogati dall'Associazione verso MAG Firenze per la copertura delle spese di gestione della cooperativa.

La cooperativa quest'anno presenta un utile che consentirà, anche quest'anno, di incrementare le riserve utili alla copertura di eventuali perdita.

Dato lo scopo sociale e la posizione di obiezione di MAG Firenze al sistema economico-finanziario, riteniamo inutile fare un'analisi degli indicatori economici, che rappresentano la redditività del capitale e dell'attivo investito, in quanto MAG non si prefigge l'obiettivo della redditività del capitale e degli investimenti.

Informazioni attinenti al personale

Nello svolgimento della sua attività la cooperativa non ha usufruito per tutto l'esercizio di lavoratori retribuiti.

Informazioni attinenti all'ambiente

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

2) NOTIZIE PARTICOLARI

a) Evoluzione prevedibile della gestione;

La cooperativa è iscritta all'albo degli operatori di Microcredito dalla Banca d'Italia. L'iscrizione all'albo comporterà per la cooperativa di verificare che le richieste di prestito siano conformi a quanto previsto dal decreto attuativo, che siano previsti ed erogati dei servizi di accompagnamento e che venga adeguata la contrattualistica.

Crediamo che vi siano tutte le condizioni per permettere alla cooperativa di continuare positivamente la propria gestione.

Nel 2020 è prevista l'erogazione di nuovi prestiti, sia di microcredito sociale sia di microcredito produttivo.

Nel 2020 proseguirà la raccolta di capitale e la sensibilizzazione dei soci nella partecipazione alle spese operative e gestionali.

Nel corso del 2019 ci sono stati frequenti incontri con il gruppo di soci che segue l'Associazione Verso MAG Firenze, il gruppo di lavoro dell'associazione sta collaborando con MAG Firenze in modo proficuo su vari ambiti tra cui: la comunicazione, la facilitazione negli incontri con i gruppi territoriali e la parte della contribuzione per MAG Firenze. Questi incontri avverranno anche nel corso del 2020.

Al fine di creare relazioni sempre più solide con i Nodi territoriali e le associazioni di microcredito convenzionate, sono stati ipotizzati momenti periodici di incontro e di confronto tra le realtà territoriali, il CdA e il Consiglio di Gestione.

Negli ultimi mesi il Consiglio di Gestione ha ritenuto importante che MAG Firenze sia presente e si attivi come collettore di momenti di riflessione sulle quelle che dovrebbero essere le alternative agli attuali modelli economici evidentemente inadeguati e iniqui.

Il Consiglio di Gestione sta sempre lavorando per valutare l'inserimento di un/a socio/a lavoratore part time. Questo richiede tempo e accurata valutazione in merito a quali saranno le attività che la persona dovrà svolgere, oltre a definire le ore settimanali di lavoro. L'intenzione è quella di creare una posizione che, anche se per poche ore settimanali, sia stabile. La stabilità è data anche dalla capacità che avrà la Cooperativa di raccogliere sufficiente autotassazione per consentire ciò. Pertanto è auspicabile sollecitare i Soci a che sia incrementata la raccolta di contributi per il sostenimento di questo importante passo che farà la Cooperativa, consapevoli che il periodo storico è complesso e che sarà più difficile, probabilmente, realizzare questa nostra aspettativa.

Sempre a causa del particolare periodo storico, causa di un rallentamento generalizzato della attività economiche, è prevedibile che molti soci finanziati abbiano maggiori difficoltà nella restituzione. E' nostra premura, ora come in passato, stare vicini ai nostri soci finanziati, cercando di mantenere viva la relazione ora più che mai, in quanto, come sempre abbiamo sottolineato non è la puntualità nelle restituzioni a determinare la salute di un prestito, ma la capacità reciproca di fare un percorso insieme.

Oggi più che mai sono evidenti le storture del sistema finanziario convenzionale che, nonostante provvedimenti emergenziali, continua a non consentire l'accesso al credito alle fasce più fragili della società. Nel suo piccolo MAG Firenze sta fuori da questi meccanismi, con la consapevolezza che, nonostante l'impegno, non si riesce a raggiungere e soddisfare le necessità di tutti coloro che si affacciano alla nostra porta. La struttura territoriale di MAG Firenze e la necessità di fare un percorso con i richiedenti atto ad instaurare una relazione che duri nel tempo, non ci consente di accogliere richieste urgenti o provenienti da territori dove non ci sono gruppi di soci impegnati.

b) Altre informazioni;

-Informazioni relative alle parti correlate

Non ci sono state operazioni relative con parti correlate, in quanto la partecipazione in bilancio non influenza le decisioni della società partecipata.

-Attività di ricerca e sviluppo

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

-Procedura di ammissione e carattere aperto della società

Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha accettato le domande di ammissione di 25 nuovi soci, e il Consiglio ha accettato tali domande trovandole rispondenti ai requisiti previsti dallo Statuto Sociale e valutando positivamente l'ingresso di questi nuovi soci.

-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 gli scopi sociali della nostra cooperativa sono:

- Promuovere una qualità alternativa dello sviluppo e del lavoro nelle forme della cooperazione, della autogestione e dell'associazionismo di base,

- Operare per uscire dalla logica del profitto e dello sfruttamento propri dello sviluppo capitalistico, verso una visione dello sviluppo che tenda ad escludere rapporti di lavoro subalterno ed a favorire, invece, rapporti di solidarietà e di uguaglianza sociale in un quadro generale di obiezione al sistema vigente.

- Sostenere iniziative che promuovano:

a) una imprenditorialità finalizzata non solo allo sviluppo dell'impresa, oggi criterio dominante, ma anche alla crescita umana di coloro che lavorano nell'impresa e dei fruitori dei prodotti che l'impresa produce;

b) l'accesso al lavoro, alla vita sociale, alla fruizione di strumenti o servizi da parte di coloro che oggi il mercato esclude;

c) la riduzione degli impatti ambientali, la tutela del territorio, e la "rinnovabilità" delle risorse;

d) l'autogestione intesa come promozione di una più profonda coscienza collettiva che faccia sperimentare un modo partecipativo di organizzarsi nel lavoro e nella vita di gruppo;

e) la solidarietà tra i popoli e tra gli uomini e le donne per la costruzione di rapporti basati sulla nonviolenza, intesa come stile di vita e come metodo di organizzazione della vita sociale, economica e politica.

Per il raggiungimento di tali scopi abbiamo potenziato l'attività di raccolta di capitale sociale per poter, di conseguenza, incrementare l'erogazione di prestito sociale.

L'attività della cooperativa è incentrata sullo sviluppo sostenibile, sull'attività divulgativa dell'attività prevista, sul consolidamento delle relazioni con i Soci, nel procurarsi gli strumenti necessari per l'attività, nel confronto con le altre MAG per portare avanti una linea unitaria per le modifiche alle normative del settore che ostano la serena operatività delle nostre realtà.

I prestiti approvati fino al 31.12.2016, non rientrano nella distinzione tra microcredito sociale e microcredito produttivo, ma dato che negli anni passati abbiamo sempre rappresentato le due tipologie di prestiti, nella tabella sottostante è rappresentata la distribuzione dei prestiti erogati secondo la classificazione che MAG Firenze ha utilizzato negli anni passati:

	N.prestiti	Originario	sul prestat	Residuo
Capitale sociale per microcredito sociale	144	302.375	43%	225.688
Capitale sociale per microcredito produttivo	28	396.950	57%	320.726
Totale finanziamenti in corso	172	699.325	100%	546.415

Area di appartenenza	N.prestiti	%	Importo	%	Residuo
Area Est	1	3%	30.000	3%	6.500
Area Nord	3	3%	32.055	3%	18.537
Area Ovest	1	0%	2.000	0%	1.260
Area Sud	5	11%	99.000	10%	68.775
Area Sud Ovest	4	2%	15.300	11%	6.354
Fuori Provincia	8	4%	39.300	4%	31.384
Q1	16	6%	59.100	6%	10.300
Q2	41	16%	146.210	14%	86.576
Q3	21	4%	41.420	4%	20.285
Q4	2	2%	22.500	2%	18.000
Q5	140	42%	396.201	38%	239.594
Scandicci	2	6%	55.000	5%	38.250
	244	100%	938.085,41	100%	545.814,52

Dopo 5 anni di piena attività di finanziamento è possibile analizzare i volumi totali dei prestiti erogati ai Soci:

- Sono stati concessi prestiti per un totale di € 938.085,41;
- Sono state restituite rate per € 391.670,89, con una media di 65 mila euro di rate pagate per anno e di 78.539,83 euro nell'anno 2018;
- Il capitale sociale è girato già per 1,3 volte.

I prestiti erogati sono così suddivisi:

- € 542.235,41 erogati prima dell'iscrizione all'art. 111 del TUB;
- € 169.950 erogati come prestiti di microcredito sociale;
- € 36.900 erogati come prestiti di microcredito produttivo;
- € 189.000 erogati come microcredito produttivo ma con la deroga prevista per gli operatori di Finanza mutualistica e solidale.

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.
- Pluralità della nostra esperienza, rifiutando le logiche discriminanti dettate da interessi di gruppo di qualsiasi natura;
- Eticità e mutualità della nostra attività economica, come valore discriminante per i progetti da sostenere e come valore di riferimento per le condizioni da applicare.

Di seguito il rendiconto finanziario, utile alla comprensione dei flussi di cassa avvenuti nel 2019.

RENDICONTO FINANZIARIO

PROSPETTO SCALARE – METODO DIRETTO	2019	2018
Disponibilità liquide al 1 gennaio	173.082	186.650
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale		
Incassi da clienti		
Altri incassi	4.145	4.995
(Pagamenti a fornitori per acquisti)		
(Pagamenti a fornitori per servizi)	-1.881	-187
(Pagamenti al personale)		
(Altri pagamenti)	-355	-354
(Imposte pagate sul reddito)		-14
Interessi incassati/(pagati)		
Dividendi incassati		
Flusso finanziario dalla gestione reddituale (A)	1.908	4.440
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)		-20.000
Prezzo di realizzo disinvestimenti	19.000	
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Acquisizione o cessione di società controllate o di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide</i>		
Flusso finanziario dall'attività di investimento (B)	19.000	-20.000
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di Finanziamento		
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento debiti a breve verso banche		
Accensione finanziamenti	-109.850	-107.000
Rimborso finanziamenti	93.726	88.917
<i>Mezzi propri</i>		
Aumento di capitale a pagamento	10.200	20.225
Cessione (acquisto) quote	-7.575	-150
Dividendi (e acconti su dividendi) pagati		
Flusso finanziario dall'attività di finanziamento (C)	-13.499	1.992
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	7.410	-13.568
Disponibilità liquide al 31 dicembre	180.492	173.082

Firenze, 15/04/2020

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Alessandro Santoro