

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3
CAPITALE SOCIALE: EURO 701.475. interamente versato
CODICE FISCALE, PARTITA IVA E NUMERO DI ISCRIZIONE
DEL REGISTRO IMPRESE DI MILANO: 06739160155
REA CCIAA MILANO 1128083 - UIC 15563
Iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A140292
Elenco ex art. 111 TUB matricola 7 cod. meccan. 31339

BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2024
RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SULLA GESTIONE

Premessa

La presente relazione, redatta ai sensi dell'art. 2428 del C.C. illustra la situazione della società e l'andamento della gestione complessiva.

Ai sensi dell'art. 2 della legge sulle cooperative n. 59/92 si riferisce che l'attività è svolta senza fine di lucro, nel pieno rispetto dei principi mutualistici che stanno alla base del movimento cooperativo e della finanza mutualistica e solidale di cui la società fa parte.

La cooperativa svolge attività finanziaria, è regolarmente iscritta alla Banca d'Italia, raccoglie capitali dai soggetti interessati ad investimenti etici e solidali, che divengono soci della cooperativa stessa. Eroga finanziamenti a soci, prevalentemente a realtà collettive socio-solidali e secondariamente, nell'ambito di convenzioni, a persone fisiche in condizioni di vulnerabilità.

Presta inoltre servizi consulenziali di carattere economico-gestionale ed è attiva nella formazione e promozione dell'autogestione del denaro e della consapevolezza sul valore attribuito al denaro stesso: questi servizi sono offerti in primo luogo ai soci, ma anche all'esterno della cooperativa.

Quelli sopra indicati sono i principali ambiti con cui si concretizza il rapporto mutualistico prevalente.

Rispetto dei criteri di mutualità prevalente

In merito al rispetto dei requisiti mutualistici contabili di prevalenza dettati dagli artt. 2512 e 2513 C.C. si dà atto che gli stessi risultano rispettati, come risulta dall'apposito prospetto contabile riportato nella Nota Integrativa del bilancio al 31.12.2024 dal quale si evidenzia che i ricavi delle prestazioni di servizi verso i soci superano chiaramente la soglia del 50% del totale.

Quadro esterno macroeconomico

Le crisi internazionali in Ucraina (iniziata nel 2022 e non ancora risolta) e nella striscia di Gaza hanno generato significative conseguenze macroeconomiche a livello mondiale, contribuendo all'aumento di prezzi delle materie prime e dell'inflazione, con riflessi di incertezza e generalmente depressivi: anche le realtà nostre socie finanziate e i loro clienti/consumatori ne hanno almeno in parte risentito, con una riduzione delle attività.

Situazione generale della cooperativa

Da circa 45 anni (la nostra iniziativa è stata creata nel 1980) Mag2 sperimenta concretamente una finanza al servizio dell'innovazione sociale e dell'economia solidale, capace di creare spazi per la cooperazione, la mutualità, l'autogestione e la convivialità. È un piccolo laboratorio permanente sul denaro e sulla sua gestione mutualistica e solidale, che produce ad un tempo cultura e risposte concrete.

In questo senso il crescente aumento delle disuguaglianze economiche e sociali, la presenza di soggetti ancora per varie ragioni "non bancabili", accanto ad un sempre più accentuato desiderio di economie di comunità che pongano al centro la fiducia nelle persone e nelle relazioni, ha messo ancor di più in luce i fattori positivi caratterizzanti la finanza mutualistica e solidale e continua a far emergere le conseguenze devastanti dei comportamenti distorti della finanza speculativa, da cui sembra non ci sia istituto di credito, impresa o pubblica amministrazione esente.

La nostra cooperativa ha vissuto un anno molto intenso, ma rispetto all'andamento economico, pur con molti sforzi, non siamo riusciti ad invertire radicalmente la rotta: il bilancio è ancora una volta in rosso, seppure per valori globalmente un po' migliori dei due anni precedenti. Abbiamo lanciato un tavolo di riflessione sull'impatto economico delle nostre varie attività storiche (finanziamenti imprenditoriali, convenzioni di microcredito sociale, consulenze di accompagnamento alle imprese dell'economia solidale, formazione economico-finanziaria e laboratori sul bilancio familiare e la gestione del denaro), dandoci degli obiettivi quantitativi di miglioramento graduale negli anni, fino a raggiungere l'equilibrio in un triennio.

In generale le difficoltà economiche della cooperativa sono però oggettive ed è chiaro che in questi anni a venire dobbiamo continuare a perseguire il percorso di Sostenibilità Condivisa su cui ci siamo mossi un paio di anni fa. In sintesi, ricordiamo, si tratta di una visione di reciprocità e mutualità all'interno della nostra cooperativa che suggerisce un diverso equilibrio nelle responsabilità tra soci finanziatori e soci finanziati (o comunque fruitori diretti di servizi di consulenza): non sono solo questi ultimi a doversi far carico delle entrate economiche della cooperativa, ma tutti socie e soci devono condividere il desiderio e lo sforzo per fare continuare ad esistere la nostra esperienza di gestione alternativa del denaro. Concretamente, a valle di un primo spazio di formazione specifica tenuto dagli amici di Mag6 nel 2023, che ha coinvolto consiglieri, lavoratori e soci vicini, l'anno scorso 2024 abbiamo offerto un programma di laboratori per soci e non, con incontri su tematiche di nostro forte interesse, con modalità di partecipazione e scambio su logiche di economie di comunità. E nel 2025 abbiamo rilanciato, con un programma ancora più esteso in termini di incontri e di tematiche che, iniziato ad aprile, si svolgerà fino a dicembre.

Inoltre stiamo partecipando (come fornitore di servizi) ad un progetto nell'ambito del Bando Alternative di Fondazione Cariplo, incentrato nella realizzazione di una CERS (Comunità Energetica Rinnovabile Sostenibile). In questo contesto stiamo sperimentando la Sostenibilità Condivisa nella cerchia delle realtà attive nel progetto stesso: per quanto attiene a Mag2 questa sperimentazione include fra l'altro forme di scambio che permettano comunque di sostenere la nostra cooperativa in parallelo ai ricavi generati da un tasso di interesse stesso ridotto.

Rispetto alla raccolta di liberalità in Sostenibilità Condivisa da parte di soci e socie, persone fisiche o realtà collettive, che riconoscono il valore dell'attività di Mag2, questa è ancora limitata come numero di aderenti, sebbene l'invito per contributi volontari sia monetari che non monetari venga mantenuto in tutte le occasioni in cui siamo impegnati.

La collaborazione tra le 8 Mag oggi attive all'interno del Coordinamento Magico si è in generale intensificata, incentrandosi sulla condivisione di esperienze di buone pratiche, di informazioni/commenti sulla sostenibilità economica delle varie Mag, della interazione tra la rete del Circuito Magico stesso e BPE.

Rispetto a quest'ultimo punto ci sono oggi tre tavoli attivi.

Il Fondo di garanzia sui finanziamenti delle Mag ha accolto un significativo numero di casi, per un valore complessivo di circa 800 keuro (di cui circa 140 keuro di Mag2) di finanziamenti imprenditoriali e circa 100 keuro di microcrediti sociali. L'ammontare complessivo del Fondo, attualmente di 200 keuro, verrà a breve incrementato di circa ulteriori 90 keuro.

Riguardo al tavolo "Promozione/Comunicazione" è iniziata una buona collaborazione soprattutto con Milano e Torino, nella forma di campagne comuni sui social, rinforzo e rilancio delle relative comunicazioni, collaborazioni territoriali sia sotto il profilo comunicazione/eventi/promozione finanza di frontiera sia sotto il profilo "commerciale"/operativo per individuare operazioni congiunte o passarsi operazioni.

Il tavolo di educazione finanziaria si è mosso con risultati globalmente modesti, ma con promettenti eccezioni a livello locale: Mag2 ad esempio ha fatto, grazie alla collaborazione con la Filiale BPE locale, un corso di educazione finanziaria in una scuola media di Milano. A fine anno 2024 è giunta comunicazione che BPE potrà mettere a disposizione risorse economiche (10 keuro nel 2025) per le attività del tavolo.

La collaborazione “preferenziale” tra Mag2 e Mag6 procede bene. Ci sono sempre più occasioni di scambio di esperienze e competenze, compensate il più delle volte con logiche di sostenibilità condivisa. Tra le tematiche più discusse nel 2024 ci sono stati un confronto costruttivo sui dettagli del processo di analisi richieste e erogazione finanziamenti e un’attività di supporto/riflessione coordinato da Mag6 per Mag2, in imminenza del rinnovo del CdA, su ruoli, responsabilità, competenze dei consiglieri. Nell’ultimo scorcio del 2024 abbiamo chiesto anche supporto ai nostri amici di Mag6, per avere una visuale differente ed in qualche modo esterna sulle componenti del nostro bilancio e sulle tematiche principali della nostra vita di cooperativa: un ciclo di incontri di formazione e tutoraggio è in corso in questa primavera 2025 e terminerà in imminenza dell’Assemblea.

Le attività in ambito comunicazione, sia nella rete sociale interna che verso l’esterno, con realtà vicine ai nostri valori, si sono intensificate e probabilmente anche questo è un elemento che sta contribuendo al lieve miglioramento dei risultati.

In questo ambito segnaliamo il “filo rosso” di attenzione sulla prevenzione alla violenza economica di genere, partendo dall’incontro soci-non-assemblea di novembre 2024 (contributo da parte del GIT di BPE Milano, con la presentazione di un libro sulla finanza etica in chiave femminile), passando per FàLaCosaGiusta a Marzo 2025 (incontro “Finanza di frontiera a servizio delle donne” organizzato in collaborazione tra cooperativa Cerchi D’Acqua, BPE, Mag2 e Mag4), sino alla presente prossima Assemblea, in cui abbiamo programmato uno spazio di approfondimento sul tema specifico con la proiezione del cortometraggio “Viola” di OffiCine-IED (alla presenza del regista). Nel nostro piccolo vorremmo realizzare un passo concreto, offrendo tassi agevolati al 5% a quei progetti che richiedano finanziamenti e il cui esito e la cui ricaduta vadano a beneficio della componente femminile della società, in termini di formazione professionale, autoimprenditorialità e generale uscita da situazioni di marginalità sociale e relazionale.

Rispetto alla lunghissima vicenda del debito della Cooperativa Tangram (completamente assorbito – essendone la causa principale - nella svalutazione del capitale sociale di Mag2, deliberata con l’Assemblea di giugno 2018), i fatti più significativi del 2024 sono i seguenti:

- la Variante di Piano di Gestione del Territorio (PGT) del Comune di Vimercate è entrata definitivamente in vigore (completato l’iter approvativo in Regione) a metà anno, modificando ancora una volta la destinazione d’uso del cinema Capitol, inserendolo tra i “nuclei di antica formazione”, con la possibilità di avere un utilizzo immobiliare di molti tipi, non solo residenziale ma anche commerciale e terziario (prevista anche la possibilità di ricostruire interamente la facciata, con un iter di permesso di costruzione di “procedura semplice”);
- ricevuta in corso d’anno una proposta di acquisto da parte dell’operatore immobiliare Far Casa, con il quale siamo entrati in trattativa per la definizione delle condizioni;
- con BPE è stata aperta una trattativa nel secondo semestre del 2024 per l’acquisto del loro credito Tangram (di circa 454 keuro complessivi, inclusivo di ipoteca): abbiamo completato l’operazione a valore fortemente scontato (70 keuro) nel dicembre 2024, utilizzando in larga parte fondi derivanti dalla vendita poco meno che integrale della nostra partecipazione in BPE stessa. Si è trattato di un evento piuttosto raro per un’operazione del genere (cessione di un credito in sofferenza) tra BPE e una Mag. Questo fatto ci permette ora di affrontare le trattative di vendita dell’immobile Tangram con ridotta pressione temporale: l’obiettivo rimane sempre quello di riuscire a ricavare una sopravvenienza attiva di entità significativa, che riduca largamente l’entità patrimoniale delle nostre attuali perdite.

L’Assemblea annuale di approvazione Bilancio dell’esercizio 2023 si è tenuta nel mese di Maggio 2024 presso la cooperativa La Dea, già finanziata da Mag2, con la doppia opzione per i Soci (già sperimentata, seppur con qualche difficoltà, negli ultimi anni) di presenza fisica e di collegamento online.

Il bilancio e la nota integrativa sono stati predisposti seguendo disposizioni e schemi dettati dalla Banca d’Italia per gli intermediari non IFRS.

A Novembre invece abbiamo organizzato un incontro “non-Assemblea” sulle tematiche delle esperienze di sostenibilità condivisa in Mag2, le riflessioni del tavolo di risanamento sul futuro della cooperativa, e l’invito a GIT e filiale di BPE per parlare di argomenti di attività comune.

Area raccolta

Al 31 dicembre 2024 i soci di Mag2 erano 839 (di poco in crescita netta rispetto a fine 2023), 723 persone fisiche e 116 persone giuridiche, con un capitale sociale sottoscritto di 701.475 euro (anch’esso in leggera crescita, meno di 1%, rispetto al 2023).

La raccolta da aumenti quote e nuovi soci nel corso del 2024 è stata di quasi 47 keuro, per il vero largamente dovuta – 42 keuro – ad un singolo socio.

A valle dell’Assemblea di approvazione bilancio 2023, svoltasi a Maggio 2024, sono stati liquidati 31.445 euro (già devalorizzati di 24,74%) di recessi richiesti nel 2023.

Nel 2024 le richieste di recesso ammontano complessivamente a 14.593 euro. L’esecuzione dei recessi avverrà, come da statuto, nel 2025 post assemblea di approvazione del bilancio, applicando una devalorizzazione di 29,31%.

Area finanziamenti

Rispetto ai finanziamenti la nostra attività è proseguita nell’ambito della normativa dell’art. 111 del Testo Unico Bancario (TUB) e delle disposizioni attuative del DM 176/2014 del MEF, con specifico riferimento agli operatori di finanza mutualistica e solidale.

Nell’anno 2024 sono stati deliberati 11 finanziamenti: 3 a organizzazione collettiva o microimprenditoriale e 8 a persone fisiche, per un ammontare totale di 145.400 euro.

I finanziamenti deliberati alle organizzazioni collettive o microimprenditoriali ammontano a circa 112 keuro e riguardano i finanziamenti a La Dea coop. sociale (servizi educativi all’infanzia), Liberi Sogni coop. sociale (progetti socio educativi, culturali e di educazione in natura che mettono al centro i giovani e le comunità locali), Inchiostro coop. sociale (promozione, organizzazione e gestione di attività di istruzione e formazione professionale, di promozione di iniziative di accompagnamento al lavoro ed ogni attività finalizzata all’inserimento lavorativo; specifici percorsi formativi, con obbiettivo l’inclusione sociale e lavorativa, per persone con disabilità medio-grave).

Questa è una delle aree tradizionali di Mag2 che più sono migliorate. Dopo i minimi del 2021-22 (di circa 20 keuro), i finanziamenti sono in crescita costante in valore negli ultimi tre anni (2022-2023-2024) e in questa prima metà del 2025 siamo già circa ai livelli dell’intero 2024 (ben oltre i livelli di 70-80 keuro degli anni 2019-2020).

I finanziamenti deliberati alle persone fisiche (microcrediti sociali) nell’anno 2024 ammontano a circa 33 keuro, distribuiti in 8 microcrediti sociali erogati quasi interamente con le convenzioni ancora attive, avviate anni fa, presso pubbliche amministrazioni come l’Azienda Consortile del Lodigiano (5 finanziamenti) e il Piano di zona di Carate Brianza (2 finanziamenti), dotate entrambe di Fondi di Dotazione. Per le Convenzioni del Gruppo di Risparmio di Paderno (cui partecipa anche il Comune di Paderno) e APAV non sono stati erogati finanziamenti nel 2024.

Alcuni di questi progetti di microcredito sociale sono caratterizzati da un intenso lavoro di facilitazione di comunità, dalla riflessione sulla gestione del denaro di operatori, cittadini e famiglie fragili attraverso i percorsi sui bilanci familiari e in alcuni casi dall’attivazione di un gruppo di risparmio solidale collettivo a cui aderiscono l’amministrazione pubblica, enti del terzo settore, cittadini attenti.

Il totale di Convenzioni e Fondi di Dotazione ammonta a fine 2024 a circa 88.200 euro, di cui circa 42.600 euro disponibili per l’erogazione (incluso il capitale sociale di circa 13 keuro a disposizione della convenzione con Caritas Ambrosiana (Siloe), convenzione peraltro non in uso ma ancora aperta quanto a possibilità di erogare nuovi finanziamenti).

La gestione dell’ambito convenzioni ha garantito circa 4.000 euro di entrate per Mag2 anche nel 2024.

Tutti i finanziamenti deliberati nel 2024 sono classificabili come “microcredito” ai sensi della normativa di cui all’Art.111, come comunicato a Banca d’Italia.

Il portafoglio non classificato è monitorato secondo le disposizioni di Banca d’Italia. Ai nuovi soggetti finanziati, in fase di istruttoria e durante il periodo di rimborso, sono stati forniti i servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio di cui all’art.3 del regolamento del Ministero di economia e Finanza (MEF), servizi che peraltro, nella sostanza, venivano già prestati anche in passato dalla nostra cooperativa.

Gli interessi attivi sui finanziamenti e i ricavi da istruttorie ammontano nel 2024 a circa 24.400 euro, in crescita rispetto al 2023 (circa 21.900 euro).

Area progetti, formazione e consulenze

Quest’area riguarda le attività di servizi accessori ai finanziamenti e di servizi di educazione finanziaria, basate sulle competenze che Mag2 ha acquisito nel tempo nell'autogestione del denaro e della mutualità tra i soci.

Negli anni 2017-2019 questo settore aveva dato buoni risultati, con almeno ca. 15.000 euro di entrate. Dal 2020 in avanti, complice certamente il covid, i ricavi si erano abbassati nella fascia 4.500-6.500 euro, con addirittura una eccezione negativa (1.750 euro) nel 2021.

Nel 2023, con entrate per 14.600 euro, si sperava fosse finalmente giunta una ripresa, anche grazie alle varie collaborazioni avviate nel frattempo con realtà del terzo settore e al supporto dato nella partecipazione a bandi.

Il 2024 purtroppo è stato invece in controtendenza, con ricavi di ca. 5.400 euro, generati dai contratti con AFI, Fondazione San Carlo e da consulenze a soci della Cooperativa.

Si tratta di un settore su cui lavorare per sviluppare le potenzialità.

Altri ricavi

Ricordiamo che siamo proprietari dell’appartamento del nostro ufficio e di due posti auto nel cortile interno del condominio, e che abbiamo affittato da tempo una porzione da noi non utilizzata dell’appartamento stesso, nonché entrambi i posti auto. Da questa fonte nel 2024 abbiamo avuto 11.600 euro di entrate.

Nel corso del 2024 abbiamo attivamente cercato affittuari di ulteriori porzioni dell’ufficio, cosa che si è concretizzata a inizio 2025 per l’“ufficietto presidente”, dando un ulteriore piccolo contributo economico al nostro bilancio.

Azioni, quote e altri titoli di capitale

La partecipazione di importo più rilevante che possedeva Mag2 era quella in Banca Popolare Etica, di circa 50.500 euro (rivalutata nei valori di bilancio con circa 8.200 euro di sopravvenienza attiva), venduta quasi integralmente a dicembre 2024 per ricavare fondi nel contesto dell’operazione di acquisto del credito Tangram.

Alcune considerazioni sui numeri di bilancio

Rispetto ai numeri di bilancio, i costi complessivi di circa 103.550 euro non sono significativamente variati rispetto al 2023 (circa 105.000 euro), il cui livello risentiva degli investimenti in personale sviluppatisi dei due anni precedenti.

Passato il periodo covid, è ormai ripreso già con il 2023, confermato nel 2024, l’ammortamento fabbricato e cespiti per 9.600 euro.

Tra le tasse da segnalare il prelievo di circa 2.300 euro per la plusvalenza al momento della vendita delle azioni BPE.

I ricavi complessivi sono di circa 66.400 euro, poco sopra il livello del 2023.

Con differenze non significative dal 2023 sono risultati le voci di:

- entrate da convenzioni su microcredito a persone fisiche (circa 4 keuro nel 2024),
- gli affitti (circa 11.6 keuro nel 2024),
- le liberalità per sostenibilità condivisa (circa 11.3 keuro nel 2024).

Le variazioni più rilevanti riguardano:

- entrate da interessi attivi su finanziamenti e istruttorie, circa 24.4 keuro, in aumento rispetto a circa 21.9 keuro del 2023;
- le attività di servizi accessori ai finanziamenti e di servizi di educazione finanziaria, circa 5.4 keuro, in riduzione rispetto a circa 14.600 euro del 2023;
- la sopravvenienza attiva (straordinaria) generata dalla rivalutazione in bilancio della partecipazione azionaria in Banca Etica, per circa 8.200 euro.

Complessivamente l'esercizio 2024 si chiude con una perdita di circa 37.100 euro, portando il totale cumulato delle perdite a circa 213.500 euro.

Evoluzione prevedibile della gestione

Purtroppo anche il 2024 si è chiuso con una perdita (ed è il settimo anno consecutivo che questo avviene). Come detto più sopra, abbiamo formato un tavolo di lavoro su un programma di risanamento economico in tre anni, basato su obiettivi concreti rispetto alle attività tradizionali della cooperativa (finanziamenti, microcredito sociale, consulenze e formazione).

Nel 2025 abbiamo chiesto supporto a Mag6 per facilitare la riflessione ed aggiungere elementi di valutazione suggeriti da osservatori esterni. In questo modo stiamo affinando gli aspetti quantitativi del nostro piano.

E' chiaro che devono sussistere altri due elementi fondamentali, su cui stiamo lavorando:

- "sostenibilità condivisa", attuata da tutti i soci che usufruiscono di servizi diretti da parte di Mag2, ma anche di tutti i soci che riconoscono il "vantaggio indiretto" dell'esistenza della nostra esperienza, e che quindi aggiunga entrate a quelle delle attività tradizionali;
- una sopravvenienza attiva generata dalla vendita dell'immobile Tangram, che ci permetta un significativo recupero delle nostre perdite.

Indicatori sul personale

Nel 2024 sono state in forza due socie dipendenti part time, una con un ruolo di coordinamento dell'ufficio e dei vari tavoli di lavoro, e una ad occuparsi delle aree amministrazione e finanziamenti. Inoltre abbiamo in essere un contratto sostanzialmente continuativo di consulenza per l'area Comunicazione.

Sicurezza, Revisione, Antiriciclaggio

Anche nel 2024 abbiamo mantenuto il necessario monitoraggio sulle questioni di sicurezza sul lavoro, peraltro svolto nel nostro ufficio di via Angera.

Negli ultimi mesi dell'anno abbiamo cambiato consulente esterno e il nostro Presidente, in qualità di Datore di lavoro, ha frequentato un corso di formazione per Responsabile Servizio Prevenzione e Protezione (RSPP) per Datore di Lavoro Rischio Basso.

Tra gennaio e marzo 2024 si è svolta la Revisione della cooperativa per il biennio 2023-2024, per la prima volta da parte di LegaCoop, cui Mag2 si è associata con effetto da Giugno 2023. Non sono emerse anomalie degne di rilievo.

Riguardo alle azioni in ambito Antiriciclaggio obbligatorie per normativa, abbiamo svolto gli adempimenti richiesti in corso d'anno quanto a segnalazione delle operazioni sospette e generale supervisione in materia.

Tra Ottobre e Novembre 2024 siamo stati oggetto di un'attività di controllo da parte di Guardia di Finanza di Milano sul tema dell'antiriciclaggio (un mese, con quattro lunghe riunioni e lavoro intermedio di raccolta documenti): al di là dell'importante fatto che non sono state rilevate evidenze di azioni neanche lontanamente assimilabili a sospetto di riciclaggio, ci sono state evidenziate alcune carenze nelle procedure formali.

La cosa è stata passata per competenza a Banca d'Italia, che ha avviato a Marzo 2025 un “procedimento sanzionatorio amministrativo” e con la quale stiamo attualmente interloquendo.

Approvazione del Bilancio e copertura della perdita di esercizio

Egregi Soci,

il Consiglio di Amministrazione propone rinviare a nuovo la perdita dell'Esercizio 2024 per 37.141 euro.

Chiediamo pertanto all'Assemblea di approvare il Bilancio chiuso al 31/12/2024.

Milano, 03.04.2025

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Sebastiano Aleo