

Mag 2 Finance Soc. Coop. - 31.12.2005

Stato Patrimoniale semplificato (in Euro)

Attività

	2005	2004
Cassa e Banche	42.745	90.114
Banca Etica Equal	43.114	
Crediti v/clienti	4.989	5.151
Altri crediti	11.721	15.141
Crediti progetto Equal	31.248	
Attività a breve	133.817	110.407
Depositi cauzionali	150	150
Partecipazioni	355.751	356.701
Finanziamenti	2.315.400	2.150.243
Attività im m. fin.	2.671.301	2.507.094
Im mobilizzi im materiali	3.341	3.341
(Fondo Amm.to)	-3.209	-3.077
Im mobilizzi materiali	358.289	236.842
(Fondo amm.to)	-57.047	-49.835

Attività im mob.	301.374	187.271
Attività totali	3.106.492	2.804.772

Passività

	2005	2004
Debiti v/banche	201.862	
Debiti v/fornitori	15.622	16.040
Altri debiti	30.717	8.353
Imp.Sostitutiva ex l.266/05	14.574	
Anticipi Progetto Equal	29.722	
Passività a breve	292.496	24.392
Debiti a m/l	94.147	102.937
Fondo TFR	6.025	3.146
Fondo sval. crediti	62.446	41.296
Passività a m/l	162.618	147.379
Capitale sociale	2.745.613	2.852.330
Fondo riserva legale	46.617	46.617
Fondo riserva indivisibile	14.991	14.991
Perdite portate a nuovo	- 280.938	
Fondo copertura perdite	13.126	
Riserva riv.ex l. 266/05	106.874	
Utile dell'esercizio	5.095	- 280.938
Patrimonio netto	2.651.378	2.633.000
Passività totali	3.106.492	2.804.772

Conto Economico semplificato (in Euro)

Costi

	2005	2004
Collaborazioni	25.115	13.579
Stipendi	24.431	31.203
Costi personale	49.546	44.782
Spese condominiali	2.814	2.331
Note spese	5.824	5.293
Telefono	4.304	3.699
Viaggi e trasferte	2.652	5.484
Consulenti vari	1.190	20.554
Compenso sindaci	6.552	6.300
Altri costi	14.378	7.742
Costi per servizi	37.714	51.403
Cancelleria & stampati	2.494	5.633
Altri costi	4.258	3.371
Acq.mat.prim e	6.752	9.004
Noleggi	456	1.501
Costi Beni terzi	456	1.501
Ammortamenti	7.344	7.344
Accantonamenti	21.150	12.008
Iva indetraibile	4.732	9.537
Imposte & tasse	919	8.677
Int. passivi e altri on.fin.	9.642	5.384
Perdite su partecipazioni	-	295.386
Oneri straordinari	7.897	1.148
Spese diverse	51.685	339.484
Contributi e quote assoc.	5.623	4.570
Altri oneri diversi di gest.	981	866
Oneri div. di gestione	6.604	5.436
Costi Progetto Equal	27.146	507
Costi totali	179.901	452.117
Utile lordo	8.851	- 280.938
Imposte esercizio	3.755	0
Utile netto	5.095	- 280.938

Ricavi

	2005	2004
Interessi fin.ti	130.156	130.539
Altri interessi attivi	809	756
Spese di istruttoria	5.599	6.232
Ricavi interessi	136.564	137.527
Dividendi	10.250	10.200
Altri proventi	1.604	5.090
Contributi	-	7.103
Sopravvenienze attive	5.430	3.257
Affitti Attivi	7.756	7.495
Proventi diversi	25.041	33.146
Contributi Progetto Equal	27.147	507
Ricavi totali	188.752	171.180

RELAZIONE DEL C.d.A. SULLA GESTIONE – SINTESI

Situazione generale

L'anno 2005, dopo le difficoltà conseguenti la svalutazione della partecipazione nella controllata Agemi a causa delle perdite subite nel 2004, è stato un anno di riorganizzazione e assestamento.

Ne sono testimonianza il ritorno all'utile di esercizio e la sensibile riduzione delle perdite pregresse, soprattutto per effetto della rivalutazione dell'immobile di proprietà, resa possibile dalla legge finanziaria 2006.

L'assemblea del 14 maggio 2005 ha deliberato l'allargamento del CdA da 9 a 11 consiglieri per permettere il massimo apporto di idee e contributi dalla base sociale, allo scopo di superare il temporaneo momento di crisi.

La medesima assemblea ha promosso la costituzione di un Comitato Esecutivo, composto da tre consiglieri, che ha affiancato il Presidente operando nelle specifiche aree: impieghi e rientro finanziamenti, raccolta e rapporto con i soci, controllo di gestione e progetti, in stretta collaborazione con i lavoratori.

Alla fine dell'anno è stata avviata una serie di incontri/assemblee per discutere sulle strategie future di Mag 2, facilitata dal lavoro di una apposita commissione aperta a consiglieri e soci.

Nel mese di novembre, grazie all'attività di un consigliere e all'inserimento di una nuova collaboratrice, si è potuto ricominciare a sviluppare con rinnovato impulso l'azione per l'allargamento della base sociale.

Area finanziamenti. Vi è stata una intensificazione della collaborazione con l'associazione Arci di cui sono stati finanziati alcuni nuovi circoli; sono maturate e cresciute le esperienze di microcredito, sia di emergenza che di microimpresa, con le associazioni Almaterra e Atomi di Torino; si è avviato il microcredito di emergenza con il Comune di Opera per le necessità legate alla casa; sono stati effettuati a Vimodrone e a Seregno i primi due finanziamenti legati al Progetto Enti Locali sviluppato da Agemi con le relative Amministrazioni Comunali; si è svolto, in collaborazione con Banca Etica, un percorso di microcredito all'impresa con il Gruppo Azione Locale del Molise.

In merito ai finanziamenti "storici" in essere, quali quelli con Tangram e Informag, si sono avviate concrete trattative per un rientro parziale o totale degli stessi che dovrebbero concludersi nel 2006.

Per tutti i finanziamenti con difficoltà di rientro, pur mantenendo un generale atteggiamento di comprensione, oltre a svolgere un'azione di monitoraggio costante e capillare, è stata sviluppata, con la decisa e costante azione di un consigliere, una intensa attività di sollecito e affiancamento per facilitarne il rientro.

In alcuni casi mirati si è avviata un'azione più incisiva affidando le pratiche a un legale. Tali azioni stanno dando i primi risultati positivi.

Per mantenere costante l'attività di finanziamento della nostra Cooperativa, nonostante lo squilibrio di liquidità originato dal rallentamento dell'adesione di nuovi soci e dal contemporaneo aumento di recessi e rallentamento di rientri, si è accesa con Banca Etica una linea di credito temporanea di 250.000 euro garantita dalla vendita della partecipazione in GUT in corso di perfezionamento.

Area progetti. Si è conclusa nell'aprile 2005 l'azione 1, fase preliminare del progetto europeo Equal Nuovi Stili di Vita, ed è iniziata nel mese di luglio l'azione 2, con la mappatura delle realtà costituite in Distretti di Economia Solidale

Le partecipazioni

La controllata Agemi, che aveva chiuso il precedente esercizio con una perdita tale da rendere necessario l'abbattimento del capitale sociale e la trasformazione in S.r.l., chiude il bilancio 2005 in utile.

Tutto ciò è stato reso possibile dalla ristrutturazione e dal processo di riorganizzazione interna iniziato nell'anno precedente, che ha comportato un ridimensionamento degli obiettivi e una ulteriore riduzione delle consulenze.

L'attività di Agemi si è concentrata con successo sui progetti di assistenza tecnica al microcredito per la microimpresa nei comuni della provincia di Milano e in Molise, in collaborazione sia con Mag 2 che con Banca Etica.

Alcune considerazioni sui numeri di bilancio

Dopo la perdita di 280.938 euro dell'esercizio precedente, l'anno si chiude positivamente con un utile di 5.095 euro.

Un significativo abbattimento di 106.874 euro delle perdite pregresse ci è stato consentito dalla possibilità, prevista dalla finanziaria 2006, di rivalutare l'immobile di nostra proprietà, di via Angera, al valore effettivo di mercato, e destinando a tal fine la plusvalenza al netto delle relative imposte.

Un ulteriore abbattimento di 13.126 euro è stato possibile per la generosità dei soci che hanno aderito all'invito dell'assemblea dell'anno precedente a destinare tutto o parte del proprio capitale sociale ad un fondo copertura perdite.

Il disagio di alcuni soci dovuto alla sfavorevole congiuntura in cui versa l'economia del nostro paese e alla difficile situazione verificatasi nel precedente esercizio a causa della perdita conseguente la svalutazione della partecipazione Agemi, ha provocato per la prima volta quest'anno un decremento del capitale sociale di Mag 2 nella misura del 3,7 %.

E' infatti avvenuto un rallentamento della raccolta a fronte di un incremento delle richieste di rimborso.

Si tratta di una tendenza che si sta verificando anche nei primi mesi del 2006.

Ci auguriamo che i buoni risultati ottenuti nel presente esercizio, unitamente allo sviluppo di nuovi progetti, possano determinare una nuova fase di ripresa.

Il valore dei nuovi finanziamenti erogati, pari a 444.410 euro, si è mantenuto costante rispetto all'anno precedente; tutto ciò grazie anche all'affidamento temporaneo di 250.000 euro di Banca Etica, peraltro utilizzato solo parzialmente.

Per tener conto di alcune difficili situazioni pregresse, pur non effettuando quest'anno svalutazione di crediti finanziari, il Consiglio ha stanziato un accantonamento a fondo svalutazione crediti di euro 21.150, portando il valore complessivo del fondo stesso a euro 62.446.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Con atto notarile del febbraio 2006 è stato perfezionata, come convenuto, la vendita della partecipazione di Mag 2 in GUT per 260.000 euro, con pagamento di un anticipo a febbraio e del saldo entro maggio 2006.

Nel marzo 2006 è stato concluso un atto transattivo con Informag che porterà nel corso del 2006 stesso al rientro di tutti i finanziamenti in corso, con una riduzione in via transattiva di circa 37.000 euro. Informag venderà il suo immobile.

Nel gennaio 2006 si sono conclusi i lavori di ristrutturazione dell'immobile di proprietà di Mag 2 e all'inizio di febbraio Agemi si è trasferita negli uffici di Mag, consentendo la riunificazione delle società in uno stesso spazio.

Approvazione del Bilancio e destinazione dell'utile di esercizio

Il Consiglio di Amministrazione propone per l'utile di 5.095 euro la destinazione a copertura perdite, al netto delle destinazioni di legge a fondo mutualistico e a fondo di riserva legale.