

**Allegato a MutuaAutoGestione n. 64 – Aprile 2007
PROPOSTA DI BILANCIO IN FORMA SINTETICA**

Mag 2 Finance Soc. Cooperativa - 31.12.2006

Stato Patrimoniale semplificato (in Euro)					
Attività		Passività			
	2006	2005			
Cassa e Banche	49.783	42.790	Debiti v/ banche	51	201.862
Banca Etica Equal	-	43.114	Debiti v/ fornitori	23.578	15.622
Crediti v/clienti	916	4.989	Altri debiti	14.784	30.802
Altri crediti	12.701	11.721	Imp.Sostitutiva ex l.266/05	-	14.574
Crediti progetto Equal	30.617	33.458	Anticipi Progetto Equal	-	29.722
			Anticipi Mag - Prog. Equal	31.911	-
Attività a breve	94.016	136.073	Passività a breve	70.324	292.582
Depositi cauzionali	150	150	Debiti a m/l	85.402	94.147
Partecipazioni	102.202	355.751	Fondo TFR	8.563	6.025
Finanziamenti	2.235.778	2.315.400	Fondo sval. crediti	63.391	64.299
Attività imm. fin.	2.338.130	2.671.301	Passività a m/l	157.356	164.471
Immobilizzi immateriali	3.341	3.341	Capitale sociale	2.592.165	2.745.613
(Fondo Amm.to)	-3.341	-3.209	Fondo riserva legale	47.699	46.617
Immobilizzi materiali	371.693	358.289	Fondo riserva indivisibile	14.991	14.991
(Fondo amm.to)	-70.375	-57.047	Perdite portate a nuovo	- 263.443	- 280.938
			Fondo copertura perdite	-	13.126
Attività immob.	301.318	301.374	Riserva riv.ex l. 266/05	106.874	106.874
Attività totali	2.733.464	3.108.748	Utile dell'esercizio	7.499	5.412
			Patrimonio netto	2.505.784	2.651.695
			Passività totali	2.733.464	3.108.748

Conto Economico semplificato (in Euro)					
Costi		Ricavi			
	2006	2005			
Collaborazioni	3.979	24.182	Interessi fin.ti	130.388	130.156
Stipendi	43.769	24.441	Altri interessi attivi	178	809
Costi personale	47.748	48.623	Spese di istruttoria	4.699	5.599
Spese condominiali	3.400	2.814	Ricavi interessi	135.266	136.564
Note spese	4.400	5.762	Dividendi	11	10.250
Telefono	2.805	4.304	Altri proventi	7.652	1.604
Viaggi e trasferte	668	2.212	Contributi	-	-
Consulenti vari	270	1.190	Sopravvenienze attive	71	5.430
Compenso sindaci	8.372	6.552	Affitti Attivi	11.377	7.756
Altri costi	15.844	14.378	Proventi diversi	19.110	25.041
Costi per servizi	35.760	37.212	Contributi Progetto Equal	61.622	29.358
Cancelleria & stampati	525	2.314			
Altri costi	4.022	4.258			
Acq.mat.prime	4.546	6.572			
Noleggi	83	456			
Costi Beni terzi	83	456			
Ammortamenti	13.460	7.344			
Accantonamenti	16.169	23.003			
Iva indetraibile	5.694	4.726			
Imposte & tasse	1.161	919			
Int. passivi e altri on.fin.	9.236	9.642			
Perdite su partecipazioni	-	-			
Oneri straordinari	5.209	7.897			
Spese diverse	50.928	53.532			
Contributi e quote assoc.	3.805	5.623			
Altri oneri diversi di gest.	598	981			
Oneri div. di gestione	4.403	6.604			
Costi Progetto Equal	60.376	28.710			
Costi totali	203.844	181.709			
Utile lordo	12.154	9.253			
Imposte esercizio	4.655	3.841	Ricavi totali	215.998	190.962
Utile netto	7.499	5.412			

Note al Bilancio Semplificato al 31/12/2006
Mag 2 Finance Soc. Cooperativa

STATO PATRIMONIALE

Banca Etica Equal: alla fine del 2005 era arrivato il Contributo dell’Azione 1 del Progetto Equal – Nuovi Stili di vita - dalla Regione Lombardia sul conto corrente dedicato che Mag 2 tiene in quanto capofila del progetto stesso; l’importo indicato si riferisce al contributo da distribuire tra i partner del progetto stesso. Al 31/12/2006 non risultano contributi da distribuire.

Partecipazioni: nel corso del 2006 si è provveduto alla vendita della partecipazione in Gut Edizioni Spa del valore di euro 253.560, realizzando una plusvalenza di euro 6.440 registrata tra gli **Altri proventi** del Conto Economico; in conseguenza alla vendita non sono maturati **Dividendi** per il 2006.

Immobilizzazioni materiali: nel corso del 2005 la voce Fabbricati è stata oggetto di rivalutazione ex l. 266/2005 per un valore di euro 121.447 che ha fatto maturare un debito per **Imposta sostitutiva** di euro 14.574 estinto nel corso del 2006; sempre nel 2006 sono stati fatti lavori di ristrutturazione e miglioramento sul Fabbricato, in conseguenza di uno scambio di locali con Servizi Informag, incrementandone il valore dello stesso.

Debiti v/banche: nel corso del 2005 si è fatto ricorso ad un fido concesso da Banca Etica, estinto l’anno successivo grazie alla liquidità generata dalla vendita della partecipazione Gut.

Anticipi Progetto Equal: si riferisce al debito di Mag 2, in quanto capofila del progetto, verso gli altri partner del progetto Equal per il contributo versato dalla Regione Lombardia e non ancora corrisposto.

Anticipi Mag – Progetto Equal: tale voce include un anticipo del contributo spettante a Mag 2, quale partner del Progetto, sull’arco dell’intero progetto erogato dalla Regione Lombardia. Si chiuderà alla chiusura dell’ultima rendicontazione prevista per dicembre 2007.

Fondo copertura perdite: si riferisce a quote di capitale sociale attribuite dai soci, in seguito a loro specifica volontà, a copertura delle perdite registrate nel bilancio Mag 2 del 2004. Tale importo è stato girato nel 2006 al conto Perdite portate a nuovo, in diminuzione dell’importo.

CONTO ECONOMICO

Per effetto della partecipazione di Mag 2 al Progetto Equal – Nuovi Stili di vita – nel corso del 2006 sono stati rendicontati parte dei costi sostenuti dalla cooperativa per l’utilizzo di materiali, postazioni occupate e personale dedicato all’attività e alla gestione della relativa progettazione e rendicontazione, oltre a quelli specificatamente sostenuti per il progetto stesso. Tali costi sono stati registrati in conti appositi per distinguerli da quelli relativi all’attività standard di Mag 2, aggregati nella voce Costi Progetto Equal a fronte dei quali verranno ricevuti contributi anch’essi registrati per competenza (es. cancelleria e stampati, telefoniche, spese condominiali, collaborazioni ecc..).

Stipendi: nel corso del 2005 è stata trasformata una precedente collaborazione a progetto in assunzione a tempo indeterminato.

Compenso sindaci: nel 2006 è stato accantonato un importo per emolumenti sindaci, corrispondente a quanto deliberato nel corso dell’Assemblea dei soci di maggio 2006 di approvazione del bilancio e rinnovo consiglio di amministrazione e collegio sindacale.