
MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA

VIA ANGERA 3 - 20125 MILANO

CAPITALE SOCIALE: € 2.745.612,80

Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di iscrizione del Registro Imprese di Milano: 06739160155

REA CCIAA Milano 1128083 - Iscritta all'Albo Cooperative al Nr. A140292

UIC 15563 - Attività: 65233.ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE

BILANCIO AL 31/12/2005

STATO PATRIMONIALE
ATTIVO

10. Cassa e disponibilità presso banche e uffici postali

(a) Depositi bancari e postali

(b) Assegni

(c) Denaro e valori in cassa

20. Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali

30. Credito verso enti creditizi:

(a) a vista

(b) altri crediti

40. Credito verso clientela:

di cui:

- importi scadenti entro i 12 mesi

- importi scadenti oltre i 12 mesi

50. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:

60. Crediti per finanziamenti ai soci

di cui:

- importi scadenti entro i 12 mesi

- importi scadenti oltre i 12 mesi

70. Partecipazioni

(a) in imprese controllate

(b) in imprese collegate

(c) in altre imprese

80. Partecipazioni in imprese del gruppo

90. Immobilizzazioni Immateriali

di cui:

- concessioni, licenze, marchi, diritti simili

100. Immobilizzazioni materiali

	2005	2004
10. Cassa e disponibilità presso banche e uffici postali	85.904	90.114
(a) Depositi bancari e postali	85.309	89.891
(b) Assegni		
(c) Denaro e valori in cassa	596	223
20. Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali		
30. Credito verso enti creditizi:	0	0
(a) a vista		
(b) altri crediti		
40. Credito verso clientela:	4.989	5.151
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	1.465	1627
- importi scadenti oltre i 12 mesi	3.524	3.524
50. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:		
60. Crediti per finanziamenti ai soci	2.315.400	2.150.243
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	153.322	105.337
- importi scadenti oltre i 12 mesi	2.162.078	2.044.906
70. Partecipazioni	294.872	294.872
(a) in imprese controllate		
(b) in imprese collegate		
(c) in altre imprese	294.872	294.872
80. Partecipazioni in imprese del gruppo		
90. Immobilizzazioni Immateriali	132	264
di cui:		
- concessioni, licenze, marchi, diritti simili	132	264
100. Immobilizzazioni materiali	301.242	187.007

Totale A T T I V O	3.108.748	2.804.772
P A S S I V O		
10. Debiti verso enti creditizi:	296.008	102.937
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	201.862	
- importi scadenti oltre i 12 mesi	94.147	102.937
20. Debiti verso fornitori:	15.622	16.040
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	15.622	16.040
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
30. Debiti rappresentati da titoli:	0	0
(a) obbligazioni		
(b) certificati di deposito		
(c) altri titoli		
40. Fondi di terzi in amministrazione		
50. Altre passività	74.957	4.959
(a) Debiti verso imprese controllate		0
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi		0
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
(b) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	2.584	488
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	2.584	488
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
(c) Altri debiti	72.373	4.471
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	72.373	4.471
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
60. Ratei e risconti passivi	142	3.394
(a) Ratei passivi	142	3.394
(b) Risconti passivi		
70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	6.025	3.146
80. Fondi per rischi ed oneri:	0	0
(a) Fondi di quiescenza per obblighi simili		
(b) Fondi imposte e tasse		
(c) Altri fondi		
90. Fondi rischi su crediti	64.299	41.296

CONTI D'ORDINE		
A) Cauzioni amministratori	0	0
B) Beni della societa' presso terzi	0	0
C) Beni di terzi presso la societa'	0	0
D) Impegni per beni da ricevere	0	0
E) Impegni per beni da consegnare	0	0
F) Rischi per garanzie prestate a terzi	0	0
1- Fidejussioni		
a) A favore di imprese controllate	0	0
b) A favore di imprese collegate	0	0
Totale fidejussioni	0	0
2- Avalli		
a) A favore di imprese controllate	0	0
b) A favore di imprese collegate	0	0
Totale avalli	0	0
3- Altre garanzie personali		
a) A favore di imprese controllate	0	0
b) A favore di imprese collegate	0	0
Totale altre garanzie personali	0	0
4- Garanzie reali		
a) A favore di imprese controllate	0	0
b) A favore di imprese collegate	0	0
Totale garanzie reali	0	0
Totale rischi per garanzie prestate a terzi	0	0
Totale CONTI D'ORDINE	0	0
CONTO ECONOMICO (art.2425cc)		
10. Interessi attivi e proventi assimilati	130.156	130.539
di cui:		
- su finanziamenti erogati ai soci	130.156	130.539
- su titoli a reddito fisso		
20. Interessi passivi e oneri assimilati		
di cui:		
- su debiti verso clientela		
- su debiti rappresentati da titoli		
30. Dividendi e altri proventi	10.250	10.200
(a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile		
(b) su partecipazioni	10.250	10.200
(c) su partecipazioni in imprese del gruppo		

(b) Altre spese amministrative	89.288	65.253
di cui:		
- Per Servizi	88.832	63.752
- Per godimento di beni di terzi	456	1.501
90. Rettifiche di valore su immobilizz. Immater. e materiali	7.344	302.731
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	132	132
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	7.212	7.212
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e altre partecipazioni	0	295.386
100. Accantonamenti per rischi ed oneri		
110. Altri oneri di gestione	22.665	35.771
120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni	150	
130. Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni		
140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	23.003	12.008
150. Rettifiche di valore su attività finanziarie		
160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		
170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie	11.570	-283.046
180. Proventi straordinari	5.430	3.257
190. Oneri straordinari	7.747	1.148
200. Utile (Perdita) straordinario	-2.317	2.109
210. Variazione del fondo per rischi bancari generali		
220. Imposte sul reddito dell'esercizio	3.841	
230. Utile (Perdita) d'esercizio	5.412	-280.938

IL PRESIDENTE

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3
CAPITALE SOCIALE: EURO 2.745.612,80 = 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

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2005

Premessa

Il Bilancio chiuso al 31/12/2005 è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile come risulta dalla presente Nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del Bilancio d'esercizio.

Essa recepisce inoltre gli obblighi e le "istruzioni" stabilite dal D.Lgs. 87/92 il quale, ponendosi come normativa speciale attuativa delle Direttive CEE 86/635 e 89/117, disciplina la redazione del Bilancio degli enti creditizi e finanziari.

La Società non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né collegata.

La cooperativa svolge attività finanziaria, è regolarmente iscritta all'Ufficio Italiano Cambi, ai sensi dell'art. 106 del D. Lgs. 385/1993, Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia; raccoglie capitale da soci interessati ad investimenti etici e solidali ed eroga in via esclusiva finanziamenti a soci che intendono sviluppare attività imprenditoriali con finalità etiche, negli ambiti cioè del sociale, dell'ecologia, del consumo consapevole, della cultura e dell'informazione.

Mag 2 Finance inoltre sta partecipando (con ruolo di capofila) al Progetto Equal "Nuovi Stili di Vita" della Commissione Europea (progetto che ha l'obiettivo di studiare e fare ricerca partecipativa sul tema dei DES – Distretti di Economia Solidale): tale progetto ha portato alla maturazione di particolari voci di bilancio che sono stati dettagliati ed evidenziati nel presente documento per distinguerli da quelli di specifica competenza della cooperativa per la sua ordinaria attività.

Mutualità prevalente

La cooperativa rispetta le condizioni di Mutualità prevalente stabilite nell'art. 2513 c.c. relativamente ai ricavi delle prestazioni di servizi verso i soci come risulta dal seguente prospetto:

Prospetto dei Parametri di Mutualità Prevalente				
Voce del Conto Economico	Importo		% riferibile a soci	Condizioni di prevalenza
	Scambio vs. soci	Totale voce		
Ricavi per interessi su finanziamenti	130.156,13	130.156,13	100%	SI

La cooperativa è iscritta all'Albo delle società cooperative nella sezione "mutualità prevalente" al n. A140292. La mutualità fra i soci si attua attraverso la possibilità di conferire capitale che verrà utilizzato per erogare prestiti ai soci impegnati in progetti che abbiano un valore sociale condiviso dalla base dei soci, secondo quanto previsto dall'art. 4 dello statuto sociale.

Parte A) Criteri di valutazione

Sezione 1: Criteri di valutazione

I) I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2005 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio previsti per gli enti creditizi e finanziari, in conformità a quanto disposto dal provvedimento 17 luglio 1992 Banca d'Italia, pubblicato sulla G.U. n. 179 del 31/07/92.

L'esposizione numerica e qualitativa delle voci è stata fatta in modo da poter effettuare i confronti con i bilanci degli esercizi precedenti e garantire così la comparabilità degli stessi. In nota integrativa, ove necessario, sono state indicate le informazioni utili al raffronto dei dati e loro relativa composizione con quelli del precedente esercizio.

II) Ai sensi dell'art. 2423 bis i criteri utilizzati nella formazione del Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2005 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del Bilancio dell'anno precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

Il Bilancio è stato redatto con chiarezza e in modo da rappresentare in maniera veritiera e corretta la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

La valutazione delle poste di Bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

III) Non sono state utilizzate deroghe a quanto sopra esposto, ai sensi dell'art. 2423 IV comma e 2423 bis I comma.

IV) Non sono state apportate modifiche ai criteri di ammortamento e ai coefficienti applicati nella valutazione di immobilizzazioni materiali e immateriali.

V) La società possiede una partecipazione di controllo di cui si riferirà nella Parte b), "Altre partecipazioni" della presente Nota integrativa.

Sezione 2: Rettifiche e accantonamenti fiscali

D) Non è stato rettificato alcun valore né effettuato alcun accantonamento a fini esclusivamente fiscali.

Parte B) Informazioni sullo Stato Patrimoniale

10. La voce "Cassa e disponibilità presso banche e uffici postali" presenta un saldo di € 85.904,40 così composto:

Disponibilità liquide	2005	2004
Depositi bancari Mag 2	42.194,15	89.891,10
B. Etica Prog.Equal	43.114,42	0,00
Cassa	595,83	222,72
Totale	85.904,40	90.113,82

Nel 2004 è stato aperto un nuovo conto corrente presso la Banca Pop. Etica appositamente per il Progetto Equal che Mag movimentata in quanto capofila. Il saldo al 31/12/2005 è dato dal contributo dell'azione 1, rendicontata, che è stato corrisposto in dicembre e non ancora ripartito tra i partner coinvolti (Agemi e FCT – Forum Cooperazione e Tecnologia e Mag 2).

Le disponibilità di Mag 2 presso banche registrano quindi una diminuzione di euro 47.696,95. Tale diminuzione è determinata da una concomitanza di cause, essendo almeno in parte correlata all'incremento degli impieghi nell'anno 2005, come

emerge dal dettaglio alla voce Credito per finanziamenti ai soci, all'aumento delle richieste di recesso dei soci nel corso dell'anno (a cui si è aggiunta una leggera flessione della raccolta di capitale sociale), e all'anticipazione degli esborsi correlati al progetto Equal .

Allo scopo di far fronte a queste esigenze di liquidità, la Cooperativa ha fatto ricorso ad un fido presso Banca Popolare Etica di euro 250.000 (per l'utilizzo al 31/12/2005 vedi la voce debiti verso enti creditizi).

20. Titoli

Non sono presenti in Bilancio titoli di natura immobilizzata.

40. Crediti verso clientela

La voce "Crediti verso clientela" comprende i crediti per servizi che ammontano a € 4.989,08 i quali possono essere così suddivisi in funzione della loro vita residua:

Crediti vs. clientela	2005	2004
Entro 12 mesi	1.464,88	1.627,21
Oltre 12 mesi	3.524,20	3.524,20
Totale	4.989,08	5.151,41

La voce di credito oltre i 12 mesi si riferisce a un credito relativo ad anni precedenti non ancora riscosso; si procederà all'abbattimento di tale importo nel 2006 se i tentativi di recupero che si intendono attuare non dovessero dare esiti positivi.

60. I Crediti per finanziamenti ai soci sono esposti secondo il loro presumibile valore di realizzo.

La voce Crediti per finanziamento ai soci entro i 12 mesi pari a € 153.321,82, comprende i crediti verso soci che hanno presentato domanda di recesso, accolta dal Consiglio di Amministrazione nel corso del 2005, la cui estinzione avverrà nel 2006 con un aumento del 46% rispetto l'anno precedente.

La voce Crediti per finanziamento ai soci oltre i 12 mesi ammontano a € 2.162.078,37 (comprensivi di fatture per interessi non capitalizzati e per spese di istruttoria per un totale di € 124.653,14) con un incremento rispetto al 2004 di euro 117.172,09.

Di seguito, presentiamo nota di dettaglio delle situazioni creditorie "difficili" per importi superiori € 20.000:

Coop. Tangram (€ 701.822,80) – concordato nuovo piano di rientro che prevede il pagamento degli interessi arretrati mediante versamenti mensili di € 10.000 (in corso) e riduzione del debito di € 300.000 attraverso la vendita di un immobile di proprietà entro il 2006;

Coop. Servizi Informag (€ 181.175,22) – in corso di definizione intesa che prevede il pagamento totale del credito contestualmente ad operazione di vendita immobiliare che dovrà avvenire entro il 2006;

Coop. Ecolab (€ 106.358,48) – in corso lento e saltuario rientro e riformulazione di un nuovo piano di rientro;

Coop. La Favorita (€ 78.500) – in corso trattative per la riformulazione di un nuovo piano di rientro;

Ass. Fondo per la Terra (€ 74.222,30) – è stato stipulato nuovo piano che prevede il pagamento di interessi (in corso) e rimborso del capitale a partire dal giugno 2006;

Ass. International African Awareness (€ 55.830,22) – in corso trattative per stipulare nuovo piano di rientro;

Consorzio TOB in liq. (€ 45.235,69) – in corso perfezionamento formale di accordo per estinzione totale del residuo debito in sospeso;

Ass. Ufficio Cultura Internaz. (€ 43.683,20) – in corso trattativa per stipulare nuovo piano di rientro;

Coop. Agricola Iris (€ 27.000)– concordato nuovo piano di rientro con rimborsi trimestrali (in corso);

Coop. Celes (€ 23.500)– in corso trattative per stipulare nuovo piano di rientro;

Zampa on line Srl (€ 20.999,62)– pratica affidata a legale per recupero.

70. Partecipazioni

Mag 2 Finance detiene una partecipazione del 3% nella Gut Edizioni S.p.A. di Milano del valore di € 253.559,68.

Nel corso del 2004 è già stata avviata la fase di dismissione di tale partecipazione. La società Gut, con delibera del proprio Consiglio di Amministrazione, ha rilasciato un documento da cui risulta l'impegno inderogabile ad acquisire direttamente o vendere a terzi, entro novembre 2005, la partecipazione detenuta da Mag ad un prezzo minimo di € 260.000. Tale accordo è stato successivamente confermato dall'assemblea di Gut nel dicembre 2005 per il valore di € 260.000 con pagamento a Maggio 2006.

All'interno delle "Partecipazioni" è compresa anche la quota di capitale sottoscritto nella Banca Popolare Etica di Padova, pari a € 41.312,00, poiché la società intende detenere stabilmente detta partecipazione.

90. 100. Immobilizzazioni materiali e immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto comprensivo dei costi accessori ed eventuali rivalutazioni.

Sono state correttamente applicate le aliquote d'ammortamento previste dalla legge. Non sono stati computati ammortamenti anticipati.

Categoria	Costo acquisto	Fondo ante amm.to 31/12/04	Amm.to 2005	Fondo amm.to 31/12/05	Rivalutazione	Residuo al 31/12/05
Software	3.341,21	3.076,89	132,16	3.209,05		132,16
Totale Imm. Immateriali	3.341,21	3.076,89	132,16	3.209,05		132,16
Beni inf. 516,43 euro	2.081,77	2.081,77	-	2.081,77		-
Macchine elettroniche	15.256,08	13.889,95	546,45	14.436,40		819,68
Mobili e macchine	867,99	867,99	-	867,99		-
Impianti	889,00	333,37	133,35	466,72		422,28
Fabbricati	217.747,32	32.662,10	6.532,42	39.194,52	121.447,20	300.000,00
Totale Imm. materiali	236.842,16	49.835,18	7.212,22	57.047,40	121.447,20	301.241,96
TOT. IMMOBILIZZAZIONI	240.183,37	52.912,07	7.344,38	60.256,45	121.447,20	301.374,12

La voce "Fabbricati" è stata nel corso del 2005 oggetto di rivalutazione ex L. 266/2005 per adeguare il valore netto dell'immobile aziendale al valore di mercato per € 300.000,00, come risulta da apposita periziatecnica.

130. Altre attività

I "Crediti verso altri" ammontano a € 44.879,10; sono costituiti da:

-Acconti d'imposta per € 3.951,30

-Credito per opzione di € 2.500,00 versata nel corso dell'esercizio 2002 relativamente alla pratica "La Vigna" e non ancora recuperata;

-Crediti per versamenti in eccesso rispetto alle ritenute Irpef dei dipendenti per € 1.977,73

-Crediti per i contributi sociali dei dipendenti per € 2.667,82

-Credito per Contributo Progetto Equal “Nuovi stili di vita “ per € 16.366,13

-Anticipo per Fideiussioni a totale garanzia del progetto stesso di € 17.092

-Cauzione versata a Legambiente Lombardia Onlus a fronte della sottoscrizione del servizio di car sharing, pari a € 150,00.

Sono inclusi altri crediti minori per €174,12.

La voce “**Altre partecipazioni**” comprende partecipazioni per un valore di € 60.879,16, pari al loro valore nominale eventualmente aggiornato, ricomprese nella voce “Altre attività”. Sono costituite da quote in società di interesse del movimento cooperativo e sono iscritte per valori corrispondenti ai prezzi di acquisto o aggiornati:

Società	Sede	Valore della partecipazione
Coop. Autogest	Udine	€ 25,82
Coop. Servizi Informag	Milano	€ 51,65
Coop. Mag 6	Reggio Emilia	€ 117,23
Consorzio Etimos	Padova	€ 516,46
Coop. Mag 4 Piemonte	Torino	€ 552,73
Coop. editoriale Etica	Padova	€ 7.500,00
Cooperativa C.A.E.S.	Limbrate (Mi)	€ 7.746,85
Agemi S.r.l.	Milano	€ 44.368,42

Mag 2 Finance possiede una partecipazione, pari al 73,95% del capitale sociale, in Agemi S.r.l. (già S.p.A.), società con sede in Milano, Via Anfossi 36.

Al fine di adempiere alla disposizione dell’art. 23, comma 1 lettera b), del D. Lgs. n. 87 del 27 gennaio 1992, si riportano i seguenti dati relativi alla partecipata., aggiornati al 31 dicembre 2005:

a) Capitale sociale: € 60.000

b) Patrimonio netto: € 65.700

c) Utile d’esercizio € 4.672

e) numero medio dei dipendenti: al 31/12/2005: la società Agemi S.r.l. non ha dipendenti.

Nel corso del 2005 è stata restituita la partecipazione che Mag2 deteneva per €. 1.000 nella Coop. Le Terre della Grola per cessazione dell’attività.

140. Ratei e risconti attivi

I Risconti attivi, pari a € 450,03, sono costituiti:

Assicurazioni € 178,22

Spese telefoniche € 200,06

Abbonamenti € 71,75

PASSIVO

Debiti

Sono valutati al loro valore nominale.

Sono così ripartiti:

10. Debiti verso enti creditizi:

La voce Debiti verso banche entro i 12 mesi è data principalmente dall’utilizzo del Fido ottenuto da Banca Etica di € 250.000 e utilizzato al 31/12/2005 per €

201.354,22; la voce Debiti oltre 12 mesi è costituita invece dal saldo al 31/12/2005 del mutuo ipotecario concesso alla società da Banca Intesa in relazione all'acquisto della sede sociale, pari a € 94.146,62

20. Debiti verso fornitori

- Debiti verso fornitori	€	7.241,92
- Fatture da ricevere	€	8.379,93
Totale	€	15.621,85

50. Altre passività

La voce "Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza" è costituita dai debiti verso INAIL e INPS per € 2.583,62.

La voce "Altri debiti" è costituita da:

- Anticipi c/Progetto Equal	€	29.722,24
- Imposta sostitutiva ex l.266/2005	€	14.573,66
- Debiti diversi	€	13.273,06
- Soci c/versamento	€	5.303,64
- Erario c/IRAP	€	3.841,14
- Erario c/IRPEF rit.aum.gratuito	€	1.745,62
- Note credito da emettere	€	1.488,06
- Stipendi netti e compensi contratto a progetto	€	620,00
- Ritenute acconto su compensi contratto progetto	€	388,79
- Ritenute acconto su lav.dipendenti	€	923,42
- Altri debiti	€	493,40
Totale	€	72.373,03

La voce "Anticipi c/progetto Equal" per € 29.722,24 rappresenta il contributo ricevuto dalla Regione Lombardia in quanto capofila del progetto, contributo da riversare ai due partner della prima azione.

Il debito per "Imposta sostitutiva ex L. 266/05" è maturato in conseguenza della rivalutazione dell'immobile consentita dalla legge 266/2005 applicando l'aliquota del 12% al valore effettivo della rivalutazione pari a € 121.447,20 (vedi dettaglio immobilizzazioni materiali relativo all'immobile) secondo quanto emerso dalla perizia tecnica effettuata.

La voce "Debiti diversi" include il debito verso soci (che hanno fatto richiesta di recesso dalla cooperativa) per la parte di capitale ancora da rimborsare e per la cui restituzione è stata concordata una rateazione nel corso dell'esercizio.

60. Ratei e risconti passivi

Sono presenti ratei passivi per € 141,60 relativi a spese telefoniche e energia elettrica.

70. Fondo Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il Fondo TFR risulta così variato rispetto all'esercizio precedente:

a) Importo al 31.12.2004	€	3.145,54
b) Accantonamenti	€	2.879,24
c) Anticipi corrisposti	€	//
d) Indennità liquidate	€	//
e) Importo al 31.12.2005	€	6.024,78

90. Fondo rischi su crediti

La Società ha costituito nei vari esercizi un Fondo rischi su crediti a protezione dell'esigibilità dei propri crediti.

Tale Fondo, in relazione all'esercizio precedente, è così variato:

a) Importo al 31.12.2004	€ 41.296,39
b) Accantonamenti	€ 23.002,84
c) Utilizzi	€ //
d) Importo al 31.12.2005	€ 64.299,23

Nel corso del 2005 non sono stati fatti utilizzi del Fondo.

Patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31/12/2004	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2005
Capitale sociale	2.852.329,94	145.323,53	252.040,67	2.745.612,80
Riserva Legale	46.616,75			46.616,75
Riserva Statutaria	14.991,23			14.991,23
Perdite portate a nuovo	-	(280.937,58)		(280.937,58)
Riserva di rivalutazione ex l.266/05	-	106.873,54		106.873,54
Altre riserve:f.do cop.perdite	-	13.126,41		13.126,41
Utile (Perdita) d'esercizio	(280.937,58)	5.412,04	(280.937,58)	5.412,04
Totale	2.633.000,34	(10.202,06)	(28.896,91)	2.651.695,19

I decrementi del Capitale Sociale sono dovuti a richieste di recesso dei soci deliberate dal Consiglio di Amministrazione.

Ai sensi dell'art. 2427 nr.7 bis c.c., si riportano nella seguente tabella per ogni voce di Patrimonio Netto, l'origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei 3 precedenti esercizi.

Descrizione	Saldo al 31/12/2005	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Copertura perdite ultimi 3 esercizi	Aum. di capitale ultimi 3 esercizi
Capitale sociale	2.745.612,80				48.483,93
Riserva Legale	46.616,75	B	46.616,75		
Riserva Statutaria	14.991,23	B	14.991,23		
Perdite portate a nuovo	(280.937,58)				
Riserva rivalutazione ex l.266/05	106.873,54	B			
Altre riserve:f.do cop.perdite	13.126,41	B			
Totale	2.646.283,15				
Quota distribuibile			61.607,98		
Quota non distribuibile			0		

A= aumento di capitale - B= copertura perdite - C = distribuzione a soci

L'aumento di capitale indicato nel prospetto pari a € 48.483,93 si riferisce ai ristorni attribuiti ai soci tramite aumento gratuito di capitale in proporzione alla quota da ciascuno sottoscritta negli esercizi 2002 e 2003.

Garanzie e Impegni

Sono state costituite, a favore della società, garanzie personali per i finanziamenti in corso. Tali garanzie sono state rilasciate dai soci delle società finanziate e/o dai rispettivi Consigli di Amministrazione, nonché da singoli terzi che sostengono i progetti dei finanziati.

Parte C) Informazioni sul Conto Economico

10. Interessi e componenti assimilate

Gli interessi attivi e i proventi ad essi assimilati pari a € 130.156,13 sono relativi ai finanziamenti erogati ai soci nel corso dell'anno di riferimento.

30. Dividendi e altri proventi

Sono presenti componenti positive di reddito risultanti principalmente da dividendi percepiti dalla partecipazione nella Gut Edizioni S.p.A. pari a € 10.200,00.

40. Commissioni attive

Tale voce comprende gli interessi attivi bancari e postali per € 808,96.

50. Commissioni passive

Tale voce, pari a € 7.070,23, risulta così composta

- interessi passivi bancari c/c € 3.698,74

- interessi passivi su mutuo € 3.371,49

Gli interessi passivi bancari indicati sono quelli relativi all'utilizzo del fido di € 250.000 concesso da Banca Popolare Etica.

70. Altri proventi di gestione

Sono inclusi in tale voce contributi in conto esercizio Progetto Equal "Nuovi Stili di vita" € 29.357,93 (a compensazione delle spese effettivamente sostenute nell'anno 2005), Ricavi per istruttorie per € 5.598,58 e altri proventi per € 9.360,07, così ripartiti:

- Affitti attivi	€ 7.755,92
- proventi diversi	€ 545,00
- rimborso spese per bolli	€ 1.057,39
- arrotondamenti e abbuoni attivi	€ 1,76

80. Spese amministrative

Sono presenti in bilancio per un importo pari a € 113.729,03; includono spese per il personale per € 24.441,18 (al 31/12/2005 risultano impiegate a tempo indeterminato due persone, di cui una part-time a partire dal mese di dicembre) e altre spese amministrative così dettagliate:

- Per servizi

La voce è formata da:

- Spese telefoniche	€ 4.303,60
- Assicurazioni	€ 468,00
- Spese automezzo	€ 252,79
- Note spese e buoni pasto	€ 5.762,45
- Contratti di assistenza	€ 650,00
- Spese condominiali	€ 2.814,14
- Elaborazione dati	€ 6.328,53
- Compensi a collaboratori a progetto	€ 21.593,50
- Contributi su compensi a collaboratori a progetto	€ 2.588,61
- Viaggi e trasferte	€ 2.211,83
- Compensi a professionisti	€ 1.190,00
- Compenso al collegio sindacale	€ 6.552,00
- Elettricità	€ 672,00
- Pulizie	€ 1.957,50
- Spese bancarie	€ 2.480,74
- Spese postali	€ 243,20
- Affitto sala	€ 234,00

- Costi per Progetto Equal “Nuovi Stili di vita”	€ 28.528,93
Totale	€ 88.831,82

La voce “compensi a collaboratori a progetto” si riferisce a 2 collaboratori fino a giugno; a partire da luglio uno di questi è stato assunto a tempo indeterminato.

I costi per il Progetto Equal, inclusi in tale voce, si riferiscono a:

- Coll.a progetto	€ 20.032,50
- Contributi	€ 2.098,88
- Consulenze	€ 5.000,00
- Viaggi	€ 1.356,78
- Vitto	€ 40,77
Totale	€ 28.528,93

- Per godimento di beni di terzi

La voce è composta da Noleggio autovettura per € 456,03.

90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali

a) Ammortamento delle imm.immateriali. Sono stati effettuati ammortamenti nell’esercizio pari a € 132,16

b) Ammortamento delle imm. Materiali. Sono stati effettuati ammortamento pari a € 7.212,22 per beni materiali.

Si rimanda al prospetto presente nello Stato Patrimoniale per il dettaglio dei singoli cespiti.

d) Svalutazione dei crediti compresi nell’attivo circolante e delle altre partecipazioni.

110. Altri Oneri di gestione

La voce è formata da:

- Cancelleria e stampati	€ 2.313,76
- Interessi per ritardati versamenti	€ 4462
- Contributi e quote sociali	€ 5.622,83
- Abbonamenti e riviste	€ 450,83
- Valori bollati	€ 4.257,88
- Arrotondamenti e abbuoni passivi	€ 46,44
- Imposte e tasse (Ici, Tassa sui rifiuti, imp.indeducibili)	€ 919,23
- Iva indetraibile	€ 4.725,99
- Spese varie	€ 2.926,88
- Convegni e conferenze	€ 724,00
- Spese societarie	€ 451,48
- Costi per Progetto Equal “Nuovi Stili di Vita”	€ 181,29
Totale	€ 22.665,23

La voce “Contributi e quote sociali “ è così costituita:

- European Microfinance Network	€ 300,00
- Otromodo	€ 200,00
- Associazione Finanza Etica	€ 300,00
- INAISE	€ 1.575,00
- Contributo Tesoreria Revisione Cooperative	€ 1.875,00
- Comprensorio Lilliput Pavia	€ 239,64
- Comprensorio Lilliput Milano	€ 807,19
- Altri	€ 326,00

Totale € 5.622,83

I costi per il Progetto Equal inclusi in questa voce ammontano a € 181,29 e sono costituiti da:

- Cancelleria	€ 180,00
- Valori bollati	€ 1,29
Totale	€ 181,29

120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni

La voce rileva una rettifica su un finanziamento erogato per € 150,00 relativamente ad una rata non incassata.

140. Accantonamento ai fondi rischi su crediti

L'ulteriore accantonamento deliberato per il 2005 è collegato alla trattativa in corso con la Coop. Informag, nostra creditrice per € 181.175,22 Una volta giunta a compimento, tale intesa dovrebbe portare all'abbattimento del credito indicato in bilancio per € 37.175,22 (e corrispondente utilizzo del fondo rischi) e al rimborso del credito residuo risultante in bilancio.

220. Imposte sul reddito dell'esercizio

La voce è costituita da Irap per € 3.841,14.

Parte D) Altre informazioni

Numero medio dei dipendenti

La società, alla chiusura dell'esercizio, si avvale di due dipendenti.

Amministratori e Sindaci

I) Compensi

Amministratori:

Il Consiglio di amministrazione ha stabilito di non attribuire al Presidente alcun compenso connesso alla carica, ma solo un corrispettivo per l'attività da lui svolta nel Progetto Equal e attività di recupero crediti così come stabilito nella precedente Assemblea del 14/05/2005.

Il Consiglio di amministrazione ha altresì stabilito di riconoscere al Presidente il rimborso delle spese documentate.

Sindaci:

è stato deliberato di corrispondere al Presidente del Collegio sindacale e ai sindaci effettivi un compenso annuo in base alle tariffe professionali e di non corrispondere alcun compenso ai sindaci supplenti.

II) Non sono state prestate dalla Società garanzie e/o erogati crediti a favore degli Amministratori e dei Sindaci

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente Giovanni Acquati

BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2005
RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SULLA GESTIONE (ART. 2 LEGGE 59/92)

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 di cui la società fa parte.

La cooperativa svolge attività finanziaria, è regolarmente iscritta all'Ufficio Italiano Cambi, raccoglie capitali da soci interessati ad investimenti etici e solidali ed eroga finanziamenti a soci realizzando così il rapporto mutualistico.

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 31.12.2005 dal quale si evidenzia che i ricavi e le prestazioni di servizi nei confronti dei soci superano la soglia del 50% del totale.

Situazione generale

L'anno 2005, dopo la sperimentazione di nuovi percorsi avviata nel 2003 e le difficoltà conseguenti la svalutazione della partecipazione nella controllata Agemi a causa delle perdite subite nel 2004, è stato un anno di riorganizzazione ed 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.

A seguito della medesima assemblea, con delibera di CdA, si è costituito 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 ottobre grazie all'attività di un consigliere ed all'inserimento di una nuova collaboratrice si è potuto ricominciare a sviluppare con rinnovato impulso l'azione per l'allargamento della base sociale.

Sono stati avviati dopo il periodo natalizio i lavori conseguenti allo scambio di due locali tra Mag 2 ed Informag, necessario per rendere più razionale la distribuzione dei locali dell'immobile ed eliminare la servitù di passaggio del corridoio di proprietà di Informag.

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 ed 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 ed Agemi un percorso di microcredito all'impresa con il GAL Molise, in provincia di Campobasso, che si è conclusa nel gennaio 2006.

In merito ai finanziamenti “storici” in essere, quali quelli con Tangram ed 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 nel piano 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 ed affiancamento per facilitarne il rientro.

In alcuni casi mirati si è avviata un’azione più incisiva affidando le pratiche ad un legale.

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. Mag 2 Finance sta partecipando (con ruolo di capofila) al Progetto Equal “Nuovi Stili di Vita” della Commissione Europea (progetto che ha l’obiettivo di studiare e fare ricerca partecipativa sul tema dei DES – Distretti di Economia Solidale) che si concluderà nel 2007. Nell’ambito di tale progetto, si è conclusa nell’aprile 2005 insieme a due Partner (Agemi e FCT – Forum Cooperazione e Tecnologia) l’azione 1, fase preliminare, ed è iniziata nel mese di luglio l’azione 2, con la mappatura delle realtà costituite in Distretti di Economia Solidale in Lombardia a cui hanno partecipato tutti i partner (Agemi, FCT, Banca Pop. Etica, Consorzio Caes, RNM – Rete Nuovi Municipi, BIC La Fucina).

Nel mese di ottobre è stato attivato un apposito contratto di collaborazione per rafforzare la partecipazione della nostra cooperativa nel progetto, che entrerà nel suo vivo nel 2006 con la fase di ricerca.

Sicurezza e tutela della privacy. Nel rispetto delle disposizioni del Codice in materia di protezione dei dati personali (d.Lgs 30 giugno 2003 n.196), la nostra Società sta per completare la redazione del documento programmatico sulla sicurezza, riguardante il trattamento dei dati personali e le relative misure di sicurezza.

La predisposizione del suddetto documento sarà completata entro il 31 marzo 2006, come disposto dalla legge.

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 radicale ristrutturazione e dal processo di riorganizzazione interna iniziato nell’anno precedente, che ha comportato un ridimensionamento degli obiettivi ed 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 ed in Molise, in collaborazione sia con Mag 2, che con Banca Etica.

Per la partecipazione in GUT, la cui vendita slitta al 2006, è stato incassato il dividendo dell’esercizio 2004, ma non è previsto alcun dividendo per l’esercizio 2005.

Nessuna nota di rilievo sulle altre partecipazioni.

Alcune considerazioni sui numeri di bilancio

Dopo la perdita di 280.938 euro dell’esercizio precedente, dovuta alla svalutazione della partecipazione di Agemi, l’anno si chiude positivamente con un utile di 5.412 euro.

Un significativo abbattimento di circa 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 infine 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 apposito fondo copertura perdite.

Il disagio di alcuni soci dovuto alla sfavorevole congiuntura in cui versa l'economia del nostro paese, ed 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 della nostra cooperativa 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 20.000, portando il valore complessivo del fondo stesso a euro 62.000.

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 sarà concluso un atto transattivo con Informag in merito alla definizione dei finanziamenti in essere e per i tempi della loro restituzione entro il 2006. Tale atto potrà portare nel corso del 2006 stesso al rientro di tutti i finanziamenti in corso, con una riduzione in via transattiva di circa 37.000 euro, a fronte della vendita da parte di Informag dell'immobile di sua proprietà per necessità di trasferimento.

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

Le azioni legali intraprese da Mag 2 nei confronti dei finanziati con ritardi nei piani di pagamento stanno dando in alcuni casi i primi risultati positivi.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel 2006 si prevede un andamento analogo a quello del 2005.

Dovrà essere sviluppata una intensa azione per ricercare nuovi impieghi, da attivare quando si realizzeranno i previsti rientri dei crediti di Tangram ed Informag, mentre continuerà ad essere perseguita una politica di controllo dei costi.

Rimane prioritario il rafforzamento delle azioni per allargare la base sociale.

Approvazione del Bilancio e destinazione dell'utile di esercizio

Egregi Soci,

il Consiglio di Amministrazione propone per l'utile di 5.412 euro la seguente destinazione:

- a) euro 162 pari al 3% dell'utile, al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione costituito presso il Ministero del Lavoro;
- b) euro 1.082 pari al 20% dell'utile, a fondo di riserva legale;
- c) la rimanenza a copertura perdite.

Chiediamo pertanto all'Assemblea di approvare il Bilancio chiuso al 31/12/2005 e la relativa destinazione dell'utile.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Giovanni Acquati

MAG2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
Sede Legale in Milano
Iscritta al Registro Imprese di Milano al n. 06739160155
Iscritta al R.E.A. al N. 1128083 – U.I.C.: 15563
Iscritta all'Albo Cooperative al nr. A140292

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE
AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2005

Signori soci,

siete chiamati ad approvare il bilancio relativo all'esercizio che si è chiuso il 31.12.2005

Ricevimento del bilancio

Il bilancio unitamente ai prospetti, agli allegati, alla Nota Integrativa ed alla Relazione sulla Gestione e redatto dagli Amministratori è stato messo a disposizione nei termini al Collegio sindacale rispettando il disposto dell'articolo 2429 del codice civile.

Parte prima

Relazione ai sensi dell'art. 2409-ter, primo comma, lettera c) del Codice Civile

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Cooperativa chiuso al 31/12/2005. La responsabilità della redazione del bilancio compete all'organo amministrativo della società, mentre è nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.
2. Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi per la revisione contabile. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile.
Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.
Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione al bilancio chiuso al 31.12.2004.
3. A nostro giudizio, il bilancio, nel suo complesso, è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Cooperativa per l'esercizio chiuso al 31/12/2005, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio.
4. Il Collegio ha potuto nel corso delle periodiche verifiche riscontrare l'adeguatezza degli assetti amministrativi e contabili rispondenti alle dimensioni ed alle necessità dell'azienda.

Il collegio sindacale ha pertanto proceduto alla verifica del bilancio, in relazione alla sua corrispondenza ai dati contabili ed ai risultati delle verifiche periodiche eseguite.

Parte seconda

Relazione ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile

1. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2005 la nostra attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e Ragionieri
2. In particolare:
 - Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione

- Abbiamo partecipato alle Assemblee dei soci e alle adunanze del Consiglio di Amministrazione e possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

3. Nel corso dell'esercizio, nel rispetto delle previsioni statutarie, siamo stati periodicamente informati dagli amministratori sull'andamento della gestione sociale e sulla sua prevedibile evoluzione. In particolare, le operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dalla società e dalle sue controllate nel corso dell'esercizio sono ampiamente esposte nella Relazione sulla Gestione predisposta dal Consiglio di Amministrazione.

4. Gli amministratori, nella loro Relazione sulla Gestione, cui si rinvia, indicano e illustrano in maniera adeguata le principali operazioni di investimento a breve/medio termine facenti parte dell'attivo circolante, anche per quanto attiene alle caratteristiche delle operazioni e ai loro effetti economici.

5. Gli amministratori, nella redazione del Bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art.2409-ter, quarto comma, del Codice Civile.

Resoconto delle verifiche

Il Collegio conferma che nel corso dell'anno sono state regolarmente eseguite le verifiche periodiche disposte dall'articolo 2403 del Codice Civile.

Durante le verifiche, si è constatata la regolare tenuta dei libri sociali che sono risultati conformi alle disposizioni di legge.

Allo stesso modo sono risultati regolarmente tenuti i libri imposti dalla normativa fiscale.

Nel corso delle verifiche eseguite si è proceduto al controllo dei valori di cassa e dei periodici saldi dei rapporti intrattenuti con gli Istituti di credito: dalle risultanze dei controlli è sempre emersa la corrispondenza con la situazione contabile.

Durante il periodo amministrativo che si è chiuso, il Collegio sindacale ha potuto verificare che sono stati adempiuti in modo corretto e nei termini di legge gli obblighi posti a carico del Consiglio di amministrazione.

In particolare, risultano versate le ritenute, i contributi e le somme ad altro titolo dovute all'Erario o agli enti previdenziali, così come risultano regolarmente presentate le dichiarazioni fiscali.

Documento programmatico sulla sicurezza (DPS) D.Lgs 196/03

Il documento programmatico sulla sicurezza è prescritto dal disciplinare tecnico allegato al decreto legislativo 30.6.2003 (testo unico in materia di protezione dei dati personali) quale misura di sicurezza minima obbligatoria nel caso di trattamento di informazioni qualificabili, in base alla stessa legislazione, come dati "sensibili" o "giudiziari".

Il Collegio ha quindi potuto verificare l'osservanza delle norme riguardanti il richiamato Decreto, constatando che la società ha provveduto all'aggiornamento del documento.

CONDIZIONI PER IL RICONOSCIMENTO DELLA MUTUALITA' PREVALENTE

Il Collegio preso atto dei valori esposti in bilancio e preso atto del disposto dell'Art. 2513 comma 1 a) Codice Civile che recita:

"i ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi verso i soci superano il 50% del totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni (...)", espone i valori rilevanti nella seguente tabella :

Ricavi delle vendite e delle prestazioni	Verso i soci	130.156	
	----- =	----- =	100 %
	Totale	130.156	

Dalla tabella si evince che i ricavi per prestazioni di servizi verso i soci è risultato superiore al 50% e pertanto vengono rispettate in tal modo le condizioni richieste dall'art. 2513 c.c. per il riconoscimento della mutualità prevalente.

Presentazione del Bilancio

Passando all'esame del bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2005, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, dobbiamo premettere che è stata adottato, come per il precedente esercizio, lo schema di bilancio previsto per gli enti creditizi in quanto la vs. società rientra nei soggetti obbligati alla redazione del bilancio secondo detto schema.

Sinteticamente il Bilancio si può riassumere nei seguenti prospetti riassuntivi:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Cassa e disponibilità presso banche e posta	€.	85.905.=
Crediti vs. clientela	€.	4.989.=
Crediti per finanziamenti ai soci	€.	2.315.400.=
Partecipazioni	€.	294.872.=
Immobilizzazioni immateriali	€.	132.=
Immobilizzazioni materiali	€.	301.242.=
Altre Attività	€.	105.758.=
Ratei e risconti attivi	€.	450.=
Totale Attivo	€.	3.108.748.=

=====

PASSIVO

Debiti vs. enti creditizi	€.	296.008.=
Debiti vs. fornitori	€.	15.622.=
Altre passività	€.	74.957.=
Ratei e risconti passivi	€.	142.=
Trattamento di fine rapporto	€.	6.025.=
Fondi per rischi su crediti	€.	64.299.=
Capitale	€.	2.745.613.=
Riserve	€.	74.734.=
Riserve di rivalutazione ex L.266/05	€.	106.874.=
Perdite portate a nuovo	€.	- 280.938.=
Utile dell'esercizio	€.	5.412.=
Totale Passivo	€.	3.108.748.=

=====

CONTO ECONOMICO

Interessi attivi e proventi assimilati	€.	130.156. =
Dividendi e altri proventi	€.	10.250. =
Commissione attive	€.	809.=
Commissioni passive	€.	(7.070.=)
Altri proventi di gestione	€.	44.317.=
Spese amministrative	€.	(113.730.=)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni	€.	(7.344.=)
Altri oneri di gestione	€.	(22.665.=)
Rettifiche di valore su crediti	€.	(150.=)
Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€.	(23.003.=)

Utile delle attività ordinarie	€.	11.570.=
Proventi straordinari	€.	5.430.=
Oneri straordinari	€.	(7.747. =)

Perdita partite straordinarie	€.	(2.317.=)
-------------------------------	----	------------

Imposte sul reddito	€.	3.841.=
---------------------	----	---------

Utile dell'esercizio	€..	5.412. =
-----------------------------	-----	-----------------

=====

La rappresentazione dagli schemi contabili segue il disposto degli artt. 2424 e 2425 C.C. e per tutte le voci risulta indicato anche il valore dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione

In merito ai criteri di valutazione del patrimonio utilizzati dagli Amministratori, osserviamo quanto segue:

- a) Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al costo storico.
I corrispondenti valori di costo storico sono stati rettificati deducendo gli ammortamenti maturati per quelle di durata limitata nel tempo.
Come riportato in Nota Integrativa e nella Relazione, la Cooperativa ha usufruito della possibilità normata dalla L. 266/05 di rivalutare l'immobile aziendale.
Il Collegio, esaminata la correttezza della procedura, concorda con il Consiglio di Amministrazione sulla convenienza dell'operazione sia per l'adeguamento del valore del cespite a valori di mercato, sia per l'effetto positivo sull'abbattimento della perdite pregresse.
- b) Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisto.
- c) Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali e immateriali sono stati calcolati sulla base di un programma sistematico che tiene conto della prevedibile durata e quindi della loro residua possibilità di utilizzazione.
In via prevalente l'aliquota applicata è ricompresa nel coefficiente percentuale massimo ammesso per la deducibilità degli ammortamenti, dalla vigente normativa fiscale.
- d) I crediti sono stati iscritti al presunto valore di realizzo e nel trascorso esercizio non è stata operata alcuna svalutazione degli stessi. In pari tempo si è provveduto a reintegrare il Fondo Svalutazione Crediti in modo ritenuto adeguato.
- e) Il Fondo trattamento di fine rapporto (TFR) è stato determinato ai sensi dell'art. 2120 c.c. e in armonia al disposto del "Regolamento interno" .
- f) I ratei e i risconti sono stati calcolati aderendo al criterio espresso dall'art.2424/bis C.C. e sono iscritti al fine di realizzare il principio della competenza temporale.
- g) Non si sono riscontrati casi eccezionali che impongono la speciale deroga prevista dall'art.2423 C.C.
- h) La Nota Integrativa contiene quanto disposto dall'art. 2427 C.C. e riporta la classificazione ai fini fiscali delle riserve .

Il Collegio ha vigilato sull'osservanza e sul rispetto delle procedure adottate ed ha rilevato la loro corretta applicazione.

Tenuto conto della disposizione dettata dalla Legge 31 gennaio 1992, n.59, art.2, 2° comma, questo Collegio ha potuto riscontrare nella Relazione sulla Gestione predisposta dagli Amministratori, l'indicazione dei criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statuari, in conformità con il carattere cooperativo della società.

Nella Relazione sulla Gestione sono altresì fornite le informazioni richieste in merito alla destinazione del risultato di esercizio.

Si attesta inoltre che tale Relazione rispetta il contenuto obbligatorio ex art. 2428 c.c. corrispondendo con i dati e le risultanze del bilancio e fornendo un quadro completo e chiaro della situazione sociale.

A ns. giudizio la valutazione del patrimonio sociale è stata effettuata in conformità ai criteri dell'art. 2426 del codice civile.

Osservazioni e proposte

Sulla base delle verifiche effettuate e degli accertamenti eseguiti si rileva preliminarmente, che il bilancio presentato alla Vostra valutazione corrisponde alle risultanze della contabilità sociale e che è stato predisposto nel rispetto della vigente normativa, con l'applicazione dei criteri di valutazione esposti nella Nota Integrativa.

Il Collegio formula conseguentemente parere favorevole all'approvazione del bilancio, nonché alla proposta degli Amministratori in merito alla destinazione del risultato d'esercizio.

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Guberti Danilo

Dott. Massari Marco

Rag. Strazzacappa Mauro