
MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA

VIA ANGERA 3 - 20125 MILANO

CAPITALE SOCIALE: € 2.592.165,22

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 31/12/2006

STATO PATRIMONIALE

A T T I V O

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

(a) terreni e fabbricati

(b) impianti e macchinari

(c) mobili e macchine ufficio

(d) altri beni

110. Capitale sottoscritto non versato

120. Azioni o quote proprie (con indicazione del val. nomin.)

130. Altre attività

(a) Crediti verso altri :

di cui:

- importi scadenti entro i 12 mesi

- importi scadenti oltre i 12 mesi

(b) Altre partecipazioni

140. Ratei e risconti attivi

(a) Ratei attivi

(b) Risconti attivi

Totale A T T I V O

	2006	2005
10. Cassa e disponibilità presso banche e uffici postali	49.782	85.904
(a) Depositi bancari e postali	49.582	85.309
(b) Assegni		
(c) Denaro e valori in cassa	200	596
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:	916	4.989
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	916	1.465
- importi scadenti oltre i 12 mesi	0	3.524
50. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:		
60. Crediti per finanziamenti ai soci	2.235.777	2.315.400
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	100.566	153.322
- importi scadenti oltre i 12 mesi	2.135.211	2.162.078
70. Partecipazioni	41.312	294.872
(a) in imprese controllate		
(b) in imprese collegate		
(c) in altre imprese	41.312	294.872
80. Partecipazioni in imprese del gruppo		
90. Immobilizzazioni Immateriali	0	132
di cui:		
- concessioni, licenze, marchi, diritti simili	0	132
100. Immobilizzazioni materiali	301.318	301.242
(a) terreni e fabbricati	300.552	300.000
(b) impianti e macchinari	766	1.242
(c) mobili e macchine ufficio		
(d) altri beni		
110. Capitale sottoscritto non versato		
120. Azioni o quote proprie (con indicazione del val. nomin.)		
130. Altre attività	104.181	105.758
(a) Crediti verso altri :	43.291	44.879
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	43.291	44.879
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
(b) Altre partecipazioni	60.890	60.879
140. Ratei e risconti attivi	177	450
(a) Ratei attivi		
(b) Risconti attivi	177	450
Totale A T T I V O	2.733.463	3.108.748

PASSIVO

	2006	2005
10. Debiti verso enti creditizi:	85.453	296.008
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	51	201.862
- importi scadenti oltre i 12 mesi	85.402	94.147
20. Debiti verso fornitori:	23.578	15.622
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	23.578	15.622
- 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	46.695	74.957
(a) Debiti verso imprese controllate		
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi		
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
(b) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	1.738	2.584
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	1.738	2.584
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
(c) Altri debiti	44.957	72.373
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	44.957	72.373
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
60. Ratei e risconti passivi	0	142
(a) Ratei passivi	0	142
(b) Risconti passivi		
70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	8.563	6.025
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	63.391	64.299
100. Fondo per rischi bancari generali		
110. Passività subordinate		
120. Capitale	2.592.165	2.745.613
130. Sovrapprezzi di emissione		
140. Riserve:	62.688	74.734
(a) Riserva legale	47.699	46.617
(b) Riserva per azioni o quote proprie		
(c) Riserve statutarie	14.991	14.991
(d) Altre riserve: F.do copertura perdite	0	13.126
Riserva di arrotondamento	-2	
150. Riserve di rivalutazione ex L.266/05	106.874	106.874
160. Utili (Perdite) portati a nuovo	-263.443	-280.938
170. Utile (Perdita) di esercizio	7.499	5.412
Totale P A S S I V O	2.733.463	3.108.748

	2006	2005
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
c) A favore di enti	683.658	
Totale fidejussioni	683.658	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	683.658	0
Totale CONTI D'ORDINE	683.658	0
CONTO ECONOMICO (art. 2425 cc)		
10. Interessi attivi e proventi assimilati	130.388	130.156
di cui:		
- su finanziamenti erogati ai soci	130.388	130.156
- 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	11	10.250
(a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile		
(b) su partecipazioni	11	10.250
(c) su partecipazioni in imprese del gruppo		
40. Commissioni attive	178	809
50. Commissioni passive	6.408	7.070
60. Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie	0	0
70. Altri proventi di gestione	78.909	44.317
(a) Contributi Progetto Equal	61.622	29.358
(b) Ricavi per istruttorie	4.699	5.599
(c) Altri ricavi e proventi	12.588	9.360
80. Spese amministrative	141.071	113.729
(a) Spese per il personale	43.768	24.441
di cui:		
- Salari e stipendi	31.758	16.466
- Oneri sociali	9.424	5.096
- Trattamenti di fine rapporto	2.586	2.879
- Trattamenti di quiescenza e simili		
- Altri costi		
(b) Altre spese amministrative	97.303	89.288

	2006	2005
di cui:		
- Per Servizi	97.220	88.832
- Per godimento di beni di terzi	83	456
90. Rettifiche di valore su immobilizz. Immater. e materiali	13.459	7.344
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	132	132
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	13.327	7.212
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e altre partecipazioni	0	0
100. Accantonamenti per rischi ed oneri		
110. Altri oneri di gestione	21.527	22.665
120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni	0	150
130. Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni		
140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	16.169	23.003
150. Rettifiche di valore su attività finanziarie		
160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		
170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie	10.852	11.570
180. Proventi straordinari	6.511	5.430
190. Oneri straordinari	5.209	7.747
200. Utile (Perdita) straordinario	1.302	-2.317
210. Variazione del fondo per rischi bancari generali		
220. Imposte sul reddito dell'esercizio	4.655	3.841
230. Utile (Perdita) d'esercizio	7.499	5.412

IL PRESIDENTE

**MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3
CAPITALE SOCIALE: EURO 2.592.165,22 = 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 31/12/2006

Premessa

Il Bilancio chiuso al 31/12/2006 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 state dettagliate ed evidenziate nel presente documento per distinguerle da quelle 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	130.388,48	130.388,48	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 31/12/2006 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 31/12/2006 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 € 49.782,84 così composto:

Disponibilità liquide	2005	2006
Depositi bancari Mag 2	42.194,15	49.582,40
B. Etica Prog.Equal	43.114,42	-
Cassa	595,83	200,44
Totale	85.904,40	49.782,84

Nel 2004 è stato aperto un nuovo conto corrente presso la Banca Pop. Etica appositamente per il Progetto Equal che Mag movimentava in quanto capofila. Il saldo al 31/12/2005 era dato dal contributo dell'Azione 1 rendicontato e incassato ma non ancora ripartito tra i partner coinvolti in quell'Azione (Agemi e FCT – Forum Cooperazione e Tecnologia e Mag 2); al 31/12/06 il conto non presenta saldo positivo.

Le disponibilità di Mag 2 presso banche registrano quindi un aumento di euro 7.388,25.

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 € 915,60 i quali possono essere così suddivisi in funzione della loro vita residua:

Crediti vs. clientela	2005	2006
Entro 12 mesi	1.464,88	915,60
Oltre 12 mesi	3.524,20	-
Totale	4.989,08	915,60

La voce di credito oltre i 12 mesi presente nel 2005 si riferiva ad un credito di anni precedenti, stralciato nel corso del 2006 in quanto i tentativi di recupero non hanno dato esiti positivi.

60. 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 € 100.566,20, comprende i crediti verso soci che hanno presentato domanda di recesso, accolta dal Consiglio di Amministrazione nel corso del 2006, la cui estinzione avverrà nel 2007, dopo l'approvazione del bilancio; rispetto all'anno precedente tali richieste sono diminuite del 52,46%.

La voce Crediti per finanziamento ai soci oltre i 12 mesi ammontano a € 2.135.211,49 (comprensivi di fatture per interessi non capitalizzati e per spese di istruttoria per un totale di € 140.439,56) con unadiminuzione rispetto al 2005 del 1,26%.

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

Coop. Tangram (€701.822,80 oltre interessi 2005/2006)

In corso di definizione progetto immobiliare che permetterà il rientro totale del debito;

Coop. Servizi Informag (€ 181.175,22)

In attesa vendita immobile e contestuale rientro totale del finanziamento, attraverso soluzione transattiva;

Coop. Ecolab (€114.867,18)

Avviato di recente un nuovo piano di rientro con piccoli versamenti mensili;

Coop. La Favorita (€ 78.500)– tuttora in corso trattative coi garanti per giungere ad una definizione del rientro del debito;

Ass. Fondo per la Terra (€ 75.133,65)

In corso un nuovo piano di rientro con scadenza nel 2010;

Ass. International African Awareness (€ 58.621,73)

Tuttora in corso trattative per la stipula di nuovo piano di rientro;

Consorzio TOB in liquidazione (€34.000)

Richiesta assistenza di un legale esterno per seguirne il recupero;

Coop. Celes (€ 23.500)

Tuttora in corso trattative per la definizione del rientro;

Zampa on line Srl (€20.999,62)–

In corso trattativa per una soluzione transattiva.

70. Partecipazioni

Il valore indicato in bilancio per le partecipazioni è diminuito rispetto al 2005 per € 253.559,68: nella prima metà 2006 si è conclusa, infatti, la vendita della partecipazione nella Gut Edizioni S.p.A. di Milano alla Gut stessa, pari al 3% del corrispondente capitale sociale, per un valore di € 260.000, realizzando una plusvalenza di € 6.440,32 indicato tra i componenti straordinari del Conto Economico.

Rimane invece 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	Incrementi 2006	Fondo ante amm.to 31/12/05	Amm.to 2006	Fondo amm.to 31/12/06	Residuo al 31/12/06
Software	3.341,21	0,00	3.209,05	132,16	3.341,21	0,00
Totale Imm. Immateriali	3.341,21	0,00	3.209,05	132,16	3.341,21	0,00
Beni inf. 516,46 euro	2.081,77	2.123,41	2.081,77	2.123,41	4.205,18	0,00
Macchine elettroniche	15.256,08	0,00	14.436,40	546,45	14.982,85	273,23
Mobili e macchine	867,99	0,00	867,99	-	867,99	0,00
Impianti	889,00	220,00	466,72	149,85	616,57	492,43
Fabbricati (*)	339.194,52	11.060,00	39.194,52	10.507,64(**)	49.702,16	300.552,36
Totale Imm. materiali	358.289,36	13.403,41	57.047,40	13.327,35	70.374,75	301.318,02
TOT. IMMOBILIZZAZIONI	361.630,57	13.403,41	60.256,45	13.459,51	73.715,96	301.318,02

(*) L'importo indicato come costo include la Rivalutazione ex l. 266/2005 eseguita nel corso del 2005 pari a euro 121.447,20.

(**) Tale valore è composto da amm.to immobile per € 8.406,11 e amm.to suolo del fabbricato al 20% per € 2.101,53 secondo le nuove disposizioni in materia.

Nel 2006 le immobilizzazioni materiali sono incrementate del 3.74%: tale incremento è dato, per euro 11.060 da spese per ristrutturazione e rinnovo locali adibiti ad ufficio in conseguenza dello scambio locali con la Coop. Servizi Informag, per euro 2.123,41 da nuovi mobili e arredi.

130. Altre attività

I "Crediti verso altri" ammontano a € 43.290,66; sono costituiti da:

- Acconti d'imposta per € 4.716,01
- 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 € 1.499,60
- Crediti per i contributi sociali dei dipendenti per € 3.609,37.
- Credito per Contributo Progetto Equal "Nuovi stili di vita" per € 30.616,55.
- 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 € 153.

La voce “**Altre partecipazioni**”, indicate tra le “Altre attività”, comprende partecipazioni per un valore di € 60.890,41. 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	€ 118,87
Consorzio Etimos	Padova	€ 516,46
Coop. Mag 4 Piemonte	Torino	€ 562,34
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 Angera 3.

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 2006:

a) Capitale sociale:	€ 60.000
b) Patrimonio netto:	€ 67.494
c) Utile d’esercizio	€ 1.794
e) numero medio dei dipendenti: al 31/12/2006: la società Agemi S.r.l. non ha dipendenti.	

140. Ratei e risconti attivi

I Risconti attivi, pari a € 176,94, sono costituiti unicamente dal costo relativo alle assicurazioni.

PASSIVO

Debiti. Sono valutati al loro valore nominale e sono così ripartiti:

10. Debiti verso enti creditizi:

La voce Debiti oltre 12 mesi è costituita prevalentemente dal saldo al 31/12/2006 del mutuo ipotecario concesso alla società da Banca Intesa in relazione all’acquisto della sede sociale, pari a €85.402,03.

20. Debiti verso fornitori

- Debiti verso fornitori	€ 15.058,80
- Fatture da ricevere	€ 8.519,30
Totale	€ 23.578,10

50. Altre passività

La voce “Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza” è costituita dai debiti verso INAIL e INPS per €1.738.

La voce “Altri debiti” è costituita da:

- Anticipi Mag c/Progetto Equal	€ 31.910,70
- Debiti diversi	€ 7.417,72
- Erario c/IRAP	€ 4.654,95
- Ritenute acconto su compensi contratto progetto	€ 257,04
- Ritenute acconto su lav.dipendenti	€ 222,62
- Altri debiti	€ 493,91
Totale	€ 44.956,94

La voce “Anticipi Mag c/progetto Equal” per € 31.910,70 rappresenta l’anticipo ricevuto dalla Regione Lombardia sul contributo spettante per l’intero progetto che si concluderà il 31/12/2007.

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

Non sono presenti ratei e risconti passivi al 31/12/06.

70. Fondo Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

a) Importo al 31.12.2005	€	6.024,78
b) Accantonamenti	€	2.586,39
c) Anticipi corrisposti	€	//
d) Indennità liquidate	€	//
e) Aggiustamenti/rettifiche	€	(30,00)
f) Imposta sulla rivalutazione TFR	€	(1812)
g) Importo al 31.12.2006	€	8.563,05

Nel corso del 2006 è stata effettuata una rettifica in diminuzione del valore del fondo per euro 30, in conseguenza di una errata registrazione dell’anno precedente.

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 31.12.2005	€	64.299,23
b) Accantonamenti	€	16.168,63
c) Utilizzi	€	(17.076,69)
d) Importo al 31.12.2006	€	63.391,17

Patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31/12/2005	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2006
Capitale sociale	2.745.612,80	111.518,63	264.966,21	2.592.165,22
Riserva Legale	46.616,75	1.082,00		47.698,75
Riserva Statutaria	14.991,23	-	-	14.991,23
Perdite portate a nuovo	-280.937,58	-	- 17.494,45	-263.443,13
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	5.412,04	7.498,68	5.412,04	7.498,68
Totale	2.651.695,19	120.099,31	266.010,21	2.505.784,29

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

Nel 2006 il Fondo coperture perdite, appositamente creato, di € 13.126,41 è stato girato in diminuzione delle Perdite portate a nuovo, diminuite anche in conseguenza della destinazione dell’utile 2005 deliberato in assemblea per €4.368,04.

Ai sensi dell'art. 2427 n.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 31/12/2006	Possibilità di utilizzazione (*)	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei 3 esercizi precedenti	
				Per Copertura perdite	Per Aum. di capitale
Capitale sociale	2.592.165,22			4.368,04	10.061,39
- Riserva Legale	47.698,75	B	47.698,75		
- Riserva Statutaria	14.991,23	A,B	14.991,23		
- Perdite portate a nuovo	-263.443,13				
- Altre riserve: Riserva rivalutazione ex l.266/05	106.873,54	A,B,C	106.873,54		
- Altre riserve: F.do copertura perdita	0			13.126,41	
Totale	2.498.285,61		169.563,52	17.494,45	10.061,39
Quota residua distribuibile			106.873,54		
Quota non distribuibile			62.689,98		

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

L'aumento di capitale indicato nel prospetto pari a € 10.061,39 si riferisce ai ristorni del 2003 attribuiti nel corso del 2004 ai soci tramite aumento gratuito di capitale in proporzione alla quota da ciascuno sottoscritta.

La copertura perdite di € 4.368,04 deriva dall'utile maturato al 31/12/2005 di €5.412,04, la cui destinazione è stata deliberata dall'assemblea di approvazione del bilancio.

La riserva per Rivalutazione ex l.266/05 pur essendo distribuibile verrà utilizzata per la copertura delle perdite a nuovo residue.

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.

Per quanto riguarda invece le garanzie prestate dalla Cooperativa Mag 2 a terzi, nei Conti d'ordine sono state indicate le fidejussioni rilasciate da Caes – Assimoco sul Progetto Equal – Nuovi Stili di vita; per tali fidejussioni è stato sostenuto un costo di € 17.092,00, imputato tra i costi relativi al Progetto Equal, pari al 2,5% dell'importo coperto da tale garanzia pari a € 683658,01 sul totale del progetto di € 755.000.

Parte C) Informazioni sul Conto Economico

10. Interessi e componenti assimilate

Gli interessi attivi e i proventi ad essi assimilati pari a € 130.388,48 sono relativi ai finanziamenti erogati ai soci nel corso dell'anno di riferimento.

30. Dividendi e altri proventi

Nel 2005 erano percepiti dividendi dalla partecipazione nella Gut Edizioni S.p.A., ceduta nel corso del 2006. Gli importi indicati quest'anno si riferiscono ad aumenti di valore delle partecipazioni minori detenute da Mag 2.

40. Commissioni attive

Tale voce comprende gli interessi attivi bancari e postali per € 178,17.

50. Commissioni passive

Tale voce, pari a € 6.408,00, risulta così composta

- interessi passivi bancari c/c € 2.512,00
- interessi passivi su mutuo € 3.896,00

Gli interessi passivi bancari indicati sono quelli relativi all'utilizzo del fido di €250.000, concesso da Banca Popolare Etica, rinnovato a dicembre 2006 per €200.000 con scadenza prevista per giugno 2007.

70. Altri proventi di gestione

Sono inclusi in tale voce contributi in conto esercizio Progetto Equal "Nuovi Stili di vita" € 61.621,53 (a compensazione delle spese effettivamente sostenute nell'anno 2006), Ricavi per istruttorie per € 4.699,49 e altri proventi per € 12.588,10, così ripartiti:

- Affitti attivi locali	€ 10.476,76
- Affitti attivi posto auto	€ 900,00
- rimborso spese per bolli	€ 1.057,70
- altri minori	<u>€ 153,64</u>
	€ 12.588,10

80. Spese amministrative

Sono presenti in bilancio per un importo pari a € 141.071,79; includono spese per il personale per € 43.768,99 (dal 31/12/2006 risultano impiegate a tempo indeterminato due persone, di cui una part-time) e altre spese amministrative così dettagliate:

- Per servizi

La voce è formata da:

- Spese telefoniche	€ 2.805,30
- Assicurazioni	€ 469,28
- Spese automezzo	€ 49,13
- Note spese e buoni pasto	€ 4.399,72
- Contratti di assistenza	€ 385,00
- Spese condominiali	€ 3.400,26
- Elaborazione dati	€ 6.671,05
- Compensi a collaboratori a progetto	€ 3.544,00
- Contributi su compensi a collaboratori a progetto	€ 435,10
- Viaggi e trasferte	€ 668,32
- Compensi a professionisti	€ 270,40
- Compenso al collegio sindacale	€ 8.372,00
- Elettricità	€ 562,05
- Pulizie	€ 1.818,05
- Spese bancarie	€ 2.347,83
- Spese postali	€ 218,25
- Affitto sala	€ 270,00
- Manutenzione e riparazione	€ 1.000,00
- Costi per Progetto Equal "Nuovi Stili di vita"	<u>€ 59.534,60</u>

Totale € **97.220,34**

La voce “compensi a collaboratori a progetto” si riferisce a 1 collaboratore per l’arco di tutto l’anno.

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

- Coll.a progetto	€ 20.776,00
- Contributi collab.	€ 2.520,70
- Dipendenti	€ 3.082,12
- Contributi dip.	€ 893,21
- Fidejussioni	€ 17.092,00
- Consulenze	€ 11.176,35
- Viaggi	€ 1.385,03
- Vitto	€ 739,81
- Altri minori	€ 1.869,38
Totale	€ 59.534,60

- Per godimento di beni di terzi

La voce è composta da Noleggio autovettura per € 8346.

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 € 13.327,35 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	€ 524,66
- Interessi per ritardati versamenti	€ 480,30
- Contributi e quote sociali	€ 3.804,95
- Abbonamenti e riviste	€ 280,75
- Valori bollati	€ 4.021,71
- Imposte e tasse (Ici, Tassa sui rifiuti, imp.indeducibili)	€ 1.160,63
- Iva indetraibile	€ 5.694,27
- Spese varie	€ 3.903,46
- Convegni e conferenze	€ 498,00
- Spese societarie	€ 309,81
- Costi per Progetto Equal “Nuovi Stili di Vita	€ 840,95
- Arrotondamenti e abbuoni passivi	€ 7,04
Totale	€ 21.526,53

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

- Associazione Finanza Etica	€ 500,00
- INAISE	€ 1.650,00
- Comprensorio Lilliput Pavia	€ 319,96
- Comprensorio Lilliput Milano	€ 917,50
- Altri	€ 417,49
Totale	€ 3.804,95

I costi per il Progetto Equal inclusi in questa voce ammontano a € 840,95 e sono costituiti da cancelleria.

140. Accantonamento ai fondi rischi su crediti

L'accantonamento deliberato per il 2005 è collegato alla trattativa tuttora 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.

L'ulteriore accantonamento deliberato per il 2006 di € 16.168,63 è collegato a crediti vari.

180. Proventi straordinari

Tale voce è composta prevalentemente dalla plusvalenza di € 6.440,32 generatasi dalla vendita della partecipazione Gut, iscritta in bilancio fino al 31/12/2005.

220. Imposte sul reddito dell'esercizio

La voce è costituita da Irap per € 4.654,95.

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, salvo 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

Informazioni sulle azioni di godimento, sulle obbligazioni convertibili in azioni e sui titoli simili

In bilancio non sono iscritti titoli di tale natura.

Informazioni sugli altri strumenti finanziari emessi dalla Società

La Cooperativa non ha emesso strumenti finanziari.

Informazioni sui finanziamenti effettuati dai soci alla Società

In bilancio non sono iscritti finanziamenti di tale natura.

Tutela della riservatezza dei dati personali

Ai sensi dell'Allegato B del D.Lgs. 30 Giugno 2003 n. 196 (Codice della Privacy) la Società ha provveduto alla redazione del Documento Programmatico sulla Sicurezza, sussistendo il trattamento di dati sensibili e/o giudiziari. Nel Documento Programmatico sono state fornite informazioni tra l'altro sull'elenco dei trattamenti di dati personali, la distribuzione dei compiti e delle responsabilità delle strutture preposte al trattamento dei dati, l'analisi dei rischi che incombono sui dati, le misure da adottare per garantire l'integrità e la disponibilità dei dati, la

protezione delle aree e dei locali, la descrizione dei criteri e delle modalità per il ripristino della disponibilità dei dati in caso di distruzione o danneggiamento, la previsione di eventuali interventi formativi degli incaricati del trattamento, la descrizione dei criteri da adottare per garantire l'adozione delle misure minime di sicurezza in caso di trattamento di dati personali affidati a strutture esterne a quelle societarie.

Informazioni sugli strumenti finanziari derivati

In bilancio non sono iscritti strumenti finanziari derivati.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente Giorgio Peri

BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2006
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 31.12.2006 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

Nel 2006 è proseguito il programma di riorganizzazione che ha portato, con la istituzione dei due nuovi organi, Area Raccolta ed Area Impieghi, che affiancano il Consiglio di Amministrazione, ad una ridefinizione di compiti e funzioni.

A seguito della istituzione delle Aree è stato fra l'altro ridisegnata la competenza del Comitato Esecutivo, composto da tre consiglieri e dai dipendenti, che supporta il Presidente nella gestione operativa degli indirizzi deliberati dal CdA. Di rilievo l'ingresso a pieno titolo dei lavoratori nel Comitato Esecutivo.

L'assemblea del 13 maggio 2006 ha proceduto al rinnovo del Consiglio di Amministrazione, con la nomina di 8 consiglieri (di cui 4 di nuova nomina), con una riduzione nel numero dei consiglieri, che, nel precedente consiglio era arrivato fino a 11. E' stato ritenuto che un numero pari di consiglieri non costituisca un ostacolo, avendo scelto il metodo del consenso come indirizzo di lavoro del Consiglio stesso. Sono anche stati nominati un nuovo presidente ed un nuovo vicepresidente, nelle persone di Giorgio Peri e Patrizio Monticelli, consiglieri con lunga esperienza nella Cooperativa, avendo il presidente storico Giovanni Acquati rinunciato all'incarico, sia in un'ottica di rinnovamento, che per potersi dedicare con maggiore libertà ai suoi impegni internazionali e nell'ambito dell'imprenditoria degli immigrati. E' stato confermato il collegio sindacale, seppur con un adeguamento del compenso.

Nel 2006 si conferma l'andamento positivo della gestione, con un utile di esercizio che, seppur modesto, ci fa proseguire lungo il cammino intrapreso e contribuisce a farci guardare con maggior fiducia al futuro.

Tale risultato, nella considerazione dell'obiettivo primario dell'attività etico-solidale della Cooperativa, rappresenta comunque un valore significativo nei confronti dei soci, maggiormente apprezzato perché ottenuto in presenza di particolari difficoltà dovute soprattutto alla struttura ed alla qualità dei finanziamenti erogati.

Positiva la relazione e la collegialità che si è stabilita nel 2006 tra i lavoratori, i consiglieri ed i soci in tutti i momenti ed in tutti gli organi di governo della nostra cooperativa finanziaria.

Nel corso del 2006 è iniziato un percorso con Banca Etica, di cui Mag2 è fondatrice, per migliorare la complementarietà delle due strutture in Lombardia, a partire dalla progettazione sul microcredito.

Nell'anno appena concluso si è confermata la tendenza a convocare i soci almeno due volte all'anno, coinvolgendoli nell'assemblea di Dicembre attraverso il confronto su una tematica che quest'anno ha riguardato i progetti in corso di microcredito ai singoli, con la partecipazione dei finanziati e delle reti di competenza.

Area finanziamenti. E' proseguita la collaborazione con l'associazione Arci (rappresentata da un componente nel nuovo CdA) con il finanziamento di alcuni nuovi circoli; si è avviato il nuovo microcredito di emergenza con il distretto 4 di Gorgonzola per le necessità legate alla casa; si è concluso, in collaborazione con Banca Etica ed Agemi Srl, il percorso di microcredito all'impresa con il GAL Molise, in provincia di Campobasso, iniziato nel 2005.

Nel dicembre 2006, in attuazione del mandato dell'assemblea del maggio 2006, il CdA ha introdotto in via sperimentale una flessibilità del tasso fisso di interesse di Mag 2 in alcune casistiche di impiego.

In merito ai finanziamenti "storici" in essere, quali Tangram ed Informag, si sono avviate concrete trattative per un rientro parziale o totale degli stessi che dovrebbero concludersi entro il corrente anno. Nel marzo 2006 si è concluso un accordo con Informag in merito alla definizione dei finanziamenti in essere e per i tempi della loro restituzione entro il 2006/2007. Tale accordo dovrebbe portare nel corso del 2007, con ritardo rispetto alle previsioni, al rientro di tutti i finanziamenti in corso a fronte della vendita da parte di Informag dell'immobile di sua proprietà, conseguente al trasferimento programmato per fine 2006.

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

In alcuni casi mirati si è proseguita un'azione più incisiva con la collaborazione di un legale.

Lo squilibrio di liquidità già verificatosi negli anni precedenti per effetto della flessione nell'adesione di nuovi soci, del contemporaneo aumento di recessi e del rallentamento dei rientri, risulta in fase decrescente.

Tuttavia per mantenere costante l'attività di finanziamento della nostra Cooperativa, si è mantenuta accesa con Banca Etica una linea di credito temporanea di 250.000, poi ridotta a 200.000 euro, in attesa del parziale rientro del finanziamento di Tangram.

Area progetti. E' proseguito lo svolgimento dell'Azione 2 del progetto europeo Equal Nuovi Stili di Vita (NdSV) con le attività di ricerca e di formazione degli operatori dei Centri Servizi, di sostegno ai Distretti di Economia Solidale (DES) in Lombardia.

Nel 2006 Mag2 ha elaborato all'interno del progetto una ricerca sulla finanza etica e i DES che verrà pubblicata nel corso del 2007. Nel secondo semestre dell'anno si è attivata il corso per animatore di rete a cui hanno partecipato 19 persone, 6 dei quali sono stati finanziati da Mag2.

Il progetto, che con il 2007 entrerà nel vivo delle proprie finalità, ha già avuto comunque i primi riflessi positivi su Mag 2, rivitalizzando la dinamica di alcuni comprensori che si intrecciano con i DES, quali per esempio il DES Como, che ha dato origine al nuovo comprensorio EnergiCo, finalizzato a raccogliere risparmio da impiegare nel campo dell'utilizzo dell'energia solare e dei risparmi energetici.

Sempre nel 2007 è iniziata la collaborazione con il Consorzio di Cooperative Sociali SIS, presentando alla Fondazione Cariplo un progetto finalizzato all'accompagnamento ed inserimento lavorativo di donne in difficoltà con figli, anche attraverso il sostegno con microcrediti a piccole iniziative imprenditoriali.

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 ha completato la redazione del documento programmatico sulla sicurezza, riguardante il trattamento dei dati personali e le relative

misure di sicurezza. Tale documento è stato aggiornato nei termini e secondo le disposizioni di legge in materia, soprattutto per adeguarlo al nuovo assetto organizzativo della Cooperativa, con particolare riferimento alle Aree di lavoro.

Le partecipazioni

La controllata Agemi Srl chiude anche il bilancio 2006 in utile.

L'attività di Agemi si è concentrata 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.

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 una plusvalenza di 6.440 euro.

Nessuna nota di rilievo sulle altre partecipazioni.

Alcune considerazioni sui numeri di bilancio

L'esercizio si chiude anche quest'anno positivamente con un utile netto di circa 7.499 euro.

Lo stato di necessità di alcuni soci, dovuto spesso ad esigenze di carattere abitativo, ha influenzato negativamente le richieste di recesso, che assorbite parzialmente da nuove adesioni, hanno provocato un decremento del capitale sociale della nostra cooperativa nella misura di circa 150.000 euro, decremento che tuttavia nella seconda parte dell'anno sembra essere ormai in via di esaurimento.

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 circa 300.000 euro, è leggermente diminuito rispetto all'anno precedente. Il livello complessivo dei finanziamenti in essere tuttavia si è mantenuto elevato e si è potuto rispondere a tutte le nuove richieste anche grazie all'affidamento temporaneo di 200.000 euro di Banca Etica, peraltro utilizzato solo parzialmente e soprattutto nel primo semestre in attesa dello smobilizzo della partecipazione in GUT.

Per tener conto di alcune difficili situazioni pregresse, dopo aver svalutato 17.076 euro di crediti finanziari ritenuti inesigibili, il consiglio ha stanziato un accantonamento a fondo svalutazione crediti di euro 16.169, portando il valore complessivo del fondo stesso a euro 63.391.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Nel 2007 si è assistito ad un accresciuto interesse da parte degli Enti Pubblici alla collaborazione con Mag 2 per i microcrediti di emergenza: nel mese di marzo è stato sottoscritto un nuovo contratto con il Comune di Rozzano; abbiamo ridiscusso con il Coordinamento del Volontariato del Vimercatese e con la Cooperative Asca la convenzione di microcredito "TettoxTutti"; siamo stati contattati da altri Comuni della Provincia di Milano.

Per quanto riguarda i progetti: Equal NSV ha attivato in febbraio il Centro Servizi Mag 2, adottando gli animatori di rete e finanziari per i territori di Brianza, Varese e Milano; Una Rete per Angela, in collaborazione con il Consorzio SIS, ha iniziato a febbraio il percorso di microcredito per l'imprenditoria femminile; il servizio di gestione dell'Incubatore di imprese sociosolidali di Campobasso è stato aggiudicato in marzo ad una associazione di imprese di cui è capofila il GAL Molise, ed a cui partecipano anche Mag 2/Agemi e Banca Etica.

In via prudenziale e' stato rinnovato per 6 mesi l'affidamento di 200.000 euro con Banca Etica, non essendo ancora avvenute le restituzioni dei finanziamenti programmate dalle Cooperative Tangram ed Informag, previste entro giugno 2007.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel 2007 si prevede un andamento analogo a quello del 2006, con una probabile contrazione sul fronte dei ricavi per interessi da finanziamenti.

Dovrà infatti 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 importante il rafforzamento delle azioni per allargare la base sociale.

Approvazione del Bilancio e destinazione dell'utile di esercizio

Egredi Soci,

il Consiglio di Amministrazione propone per l'utile di 7.498,68 euro la seguente destinazione:

a) euro 224,96 pari al 3% dell'utile, al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione costituito presso il Ministero del Lavoro;

b) euro 1.499,74 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 31/12/2006 e la relativa destinazione dell'utile.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Giorgio Peri

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 31.12.2006

Signori soci,

siate chiamati ad approvare il bilancio relativo all'esercizio che si è chiuso il 31.12.2006

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 31/12/2006. 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 31.12.2005.
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 31/12/2006, 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 31/12/2006 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 manifestatamente 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	130.388	
	----- =	----- =	100 %
	Totale	130.388	

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 31.12.2006, 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	€.	49.782.=
Crediti vs. clientela	€.	916.=
Crediti per finanziamenti ai soci	€.	2.235.777.=
Partecipazioni	€.	41.312.=
Immobilizzazioni immateriali	€.	----.=
Immobilizzazioni materiali	€.	301.318.=
Altre Attività	€.	104.181.=
Ratei e risconti attivi	€.	177.=
Totale Attivo	€.	2.733.463.=

=====

PASSIVO

Debiti vs. enti creditizi	€.	85.453.=
Debiti vs. fornitori	€.	23.578.=
Altre passività	€.	46.695.=
Ratei e risconti passivi	€.	----.=
Trattamento di fine rapporto	€.	8.563.=
Fondi per rischi su crediti	€.	63.391.=
Capitale	€.	2.592.165.=
Riserve	€.	62.688.=
Riserve di rivalutazione ex L.266/05	€.	106.874.=
Perdite portate a nuovo	€.	- 263.443.=
Utile dell'esercizio	€.	7.499.=
Totale Passivo	€.	2.733.463.=

=====

CONTO ECONOMICO

Interessi attivi e proventi assimilati	€.	130.388. =
Dividendi e altri proventi	€.	11. =
Commissione attive	€.	178.=
Commissioni passive	€.	(6.408.=)
Altri proventi di gestione	€.	78.909.=
Spese amministrative	€.	(141.071.=)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni	€.	(13.459.=)
Altri oneri di gestione	€.	(21.527.=)
Rettifiche di valore su crediti	€.	---.=
Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€.	(16.169.=)

Utile delle attività ordinarie	€.	10.852.=
Proventi straordinari	€.	6.511.=
Oneri straordinari	€.	(5.209.=)

Utile partite straordinarie	€.	1.302.=
-----------------------------	----	---------

Imposte sul reddito	€.	4.655.=
---------------------	----	---------

Utile dell'esercizio	€..	7.499. =
-----------------------------	------------	-----------------

=====

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) 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.
- c) I crediti sono stati iscritti al presunto valore di realizzo e nel trascorso esercizio è stata operata una svalutazione degli stessi per la parte relativa a quelli ritenuti non più esigibili dagli Amministratori anche alla luce di idonea documentazione. In pari tempo si è provveduto a reintegrare il Fondo Svalutazione Crediti nella percentuale massima consentita dalla legislazione fiscale.
- d) 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" .
- e) 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.
- f) Non si sono riscontrati casi eccezionali che impongono la speciale deroga prevista dall'art.2423 C.C.
- g) 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