
MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA

VIA ANGERA 3 - 20125 MILANO

CAPITALE SOCIALE: € 2,513.497,04

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 31/12/2007

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

	2007	2006
10. Cassa e disponibilità presso banche e uffici postali	160.644	49.782
(a) Depositi bancari e postali	160.121	49.582
(b) Assegni		
(c) Denaro e valori in cassa	523	200
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:	2.202	916
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	2.202	916
- importi scadenti oltre i 12 mesi		0
50. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:		
60. Crediti per finanziamenti ai soci	2.215.449	2.235.777
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	98.627	100.566
- importi scadenti oltre i 12 mesi	2.116.822	2.135.211
70. Partecipazioni	42.000	41.312
(a) in imprese controllate		
(b) in imprese collegate		
(c) in altre imprese	42.000	41.312
80. Partecipazioni in imprese del gruppo		
90. Immobilizzazioni Immateriali	0	0
di cui:		
- concessioni, licenze, marchi, diritti simili	0	0
100. Immobilizzazioni materiali	290.371	301.318
(a) terreni e fabbricati	290.045	300.552
(b) impianti e macchinari	326	766
(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	156.922	104.181
(a) Crediti verso altri :	96.032	43.291
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	96.032	43.291
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
(b) Altre partecipazioni	60.890	60.890
140. Ratei e risconti attivi	1.181	177
(a) Ratei attivi		
(b) Risconti attivi	1.181	177
Totale A T T I V O	2.868.769	2.733.463

PASSIVO

	2007	2006
10. Debiti verso enti creditizi:	76.657	85.453
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi		51
- importi scadenti oltre i 12 mesi	76.657	85.402
20. Debiti verso fornitori:	27.680	23.578
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	27.680	23.578
- 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	221.418	46.695
(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	2.468	1.738
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	2.468	1.738
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
(c) Altri debiti	218.950	44.957
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	218.950	44.957
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
60. Ratei e risconti passivi	1.900	0
(a) Ratei passivi	0	0
(b) Risconti passivi	1.900	
70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	3.676	8.563
80. Fondi per rischi ed oneri:	20.200	0
(a) Fondi di quiescenza per obblighi simili		
(b) Fondi imposte e tasse		
(c) Altri fondi: Fondi rischi su Equal	20.200	
90. Fondi rischi su crediti	73.890	63.391
100. Fondo per rischi bancari generali		
110. Passività subordinate		
120. Capitale	2.513.497	2.592.165
130. Sovrapprezzi di emissione		
140. Riserve:	64.188	62.688
(a) Riserva legale	49.198	47.699
(b) Riserva per azioni o quote proprie		
(c) Riserve statutarie	14.991	14.991
(d) Altre riserve: F.do copertura perdite		0
Riserva di arrotondamento	-1	-2
150. Riserve di rivalutazione ex L.266/05	106.874	106.874
160. Utili (Perdite) portati a nuovo	-256.050	-263.443
170. Utile (Perdita) di esercizio	14.839	7.499
Totale P A S S I V O	2.868.769	2.733.463

	2007	2006
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	683.658
Totale fidejussioni	683.658	683.658
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	683.658
Totale CONTI D'ORDINE	683.658	683.658
 CONTO ECONOMICO (art. 2425 cc)		
10. Interessi attivi e proventi assimilati	128.213	130.388
di cui:		
- su finanziamenti erogati ai soci	128.213	130.388
- 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	688	11
(a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile		
(b) su partecipazioni	688	11
(c) su partecipazioni in imprese del gruppo		
40. Commissioni attive	518	178
50. Commissioni passive	4.457	6.408
60. Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie	0	0
70. Altri proventi di gestione	115.039	78.909
(a) Contributi Progetto Equal	101.020	61.622
(b) Ricavi per istruttorie	3.158	4.699
(c) Altri ricavi e proventi	10.861	12.588

	2007	2006
80. Spese amministrative	149.683	141.071
(a) Spese per il personale di cui:	27.663	43.768
- Salari e stipendi	19.340	31.758
- Oneri sociali	5.872	9.424
- Trattamenti di fine rapporto	2.451	2.586
- Trattamenti di quiescenza e simili		
- Altri costi		
(b) Altre spese amministrative di cui:	122.020	97.303
- Per Servizi	122.020	97.220
- Per godimento di beni di terzi		83
90. Rettifiche di valore su immobilizz. Immater. e materiali	11.594	13.459
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	132
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	11.594	13.327
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e altre partecipazioni	0	0
100. Accantonamenti per rischi ed oneri	20.200	0
110. Altri oneri di gestione	13.924	21.527
120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni	0	0
130. Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni		
140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	22.000	16.169
150. Rettifiche di valore su attività finanziarie		
160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		
170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie	22.600	10.852
180. Proventi straordinari	726	6.511
190. Oneri straordinari	92	5.209
200. Utile (Perdita) straordinario	634	1.302
210. Variazione del fondo per rischi bancari generali		
220. Imposte sul reddito dell'esercizio	8.395	4.655
230. Utile (Perdita) d'esercizio	14.839	7.499

IL PRESIDENTE

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3
CAPITALE SOCIALE: EURO 2.513.497,04 = 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 31/12/2007

Premessa

Il Bilancio chiuso al 31/12/2007 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 sta portando a termine (con ruolo di capofila) il Progetto Equal "Nuovi Stili di Vita" della Commissione Europea (progetto che ha l'obiettivo di studiare e fare ricerca e sperimentazione partecipativa sul tema dei DES – Distretti di Economia Solidale della Lombardia: tale progetto, come gli anni scorsi, 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	128.212,51	128.212,51	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 31/12/2007 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 31/12/2007 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

I) 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 € 160.644,28 così composto:

Disponibilità liquide	2007	2006
Depositi bancari Mag 2	28.152,16	49.582,40
B. Etica Prog.Equal	131.968,79	-
Cassa	523,33	200,44
Totale	160.644,28	49.782,84

Il conto corrente presso la Banca Pop. Etica, aperto nel 2004 appositamente per il Progetto Equal in quanto capofila del progetto, al 31/12/2007 presenta un saldo dato dal contributo erogato dalla Regione Lombardia rendicontato e incassato ma non ancora ripartito tra i partner coinvolti nel progetto stesso.

Le disponibilità di Mag 2 presso banche registrano quindi un aumento di euro 110.861,44.

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 € 2.201,67 i quali possono essere così suddivisi in funzione della loro vita residua:

Crediti vs. clientela	2007	2006
Entro 12 mesi	2.201,67	915,60
Oltre 12 mesi		-
Totale	2.201,67	915,60

I crediti verso clientela sono quindi aumentati rispetto al 2006 di euro 1.286,07.

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 € 98.626,81, comprende i crediti verso soci che hanno presentato domanda di recesso, accolta dal Consiglio di Amministrazione nel corso del 2007, la cui estinzione avverrà nel 2008, dopo l’approvazione del bilancio; rispetto all’anno precedente tali richieste sono diminuite del 1,93%.

La voce Crediti per finanziamento ai soci oltre i 12 mesi ammontano a € 2.116.822,46 (comprensivi di fatture per interessi non capitalizzati e per spese di istruttoria per un totale di € 190.066,92) con unadiminuzione rispetto al 2006 del 0,86%.

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

Coop. Tangram (€701.822,80 oltre interessi 2005/2006/2007)

In corso di approvazione progetto immobiliare che permetterà il rientro totale del debito; la prima tranche, legata alla vendita di un immobile, è prevista entro giugno 2008;

Coop. Servizi Informag (€ 181.175,22)

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

Coop. Ecolab (€119.198,21)

Previsto nuovo piano di rientro con versamento iniziale consistente;

Coop. La Favorita (€ 78.500)– si sta definendo piano di rientro con un garante;

Ass. Fondo per la Terra (€ 79.179,10)

In corso un nuovo piano di rientro con scadenza nel 2010; previsto consistente rimborso entro giugno 2008;

Ass. International African Awareness (€ 60.552,82)

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

Ufficio Cultura Internazionale (€ 40.945,38)

In corso nuovo piano di rientro.

70. Partecipazioni

Tale voce include la quota di capitale sottoscritto nella Banca Popolare Etica di Padova, pari a € 42.000,00, aumentata, rispetto al 2006, di euro 688 per effetto di una rivalutazione delle singole quote.

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 al 01/01	Incrementi 2007	Costo acquisto al 31/12	Fondo ante amm.to	Amm.to	Fondo amm.to	Residuo
Software	3.341,21	-	3.341,21	3.341,21	-	3.341,21	-
Totale Imm.Immateriali	3.341,21	-	3.341,21	3.341,21	-	3.341,21	-
Beni inf. 1 milione	4.205,18	646,78	4.851,96	4.205,18	646,78	4.851,96	-
Impianti telefonico	-	-	-	-	-	-	-
Macchine elettroniche	15.256,08	-	15.256,08	14.982,85	273,23	15.256,08	-
Mobili e macchine	867,99	-	867,99	867,99	-	867,99	-
Impianti	1.109,00	-	1.109,00	616,57	166,35	782,92	326,08
Fabbricato	350.254,52	-	350.254,52	49.702,15	10.507,64	60.209,79	290.044,73
Totale Imm.materiali	371.692,78	646,78	372.339,56	70.374,75	11.594,00	81.968,75	290.370,81
TOT. IMMOBILIZZAZIONI	375.033,99	646,78	375.680,77	73.715,96	11.594,00	85.309,96	290.370,81

(**) Il totale amm.ti fabbricato 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.

130. Altre attività

I "Crediti verso altri" ammontano a € 96.031,88; sono costituiti da:

- Acconti d'imposta per € 5.158,99;
 - 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 collaboratori per € 325,00.
 - Credito per Contributo Progetto Equal "Nuovi stili di vita " per € 85.899,13.
 - 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 € 499,16.

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 2007:

a) Capitale sociale:	€ 60.000
b) Patrimonio netto:	€ 67.614
c) Utile d'esercizio	€ 120
e) numero medio dei dipendenti: al 31/12/2007: la società Agemi S.r.l. non ha dipendenti.	

140. Ratei e risconti attivi

I Risconti attivi, pari a € 1.181,32, sono costituiti dalla quota annuale del contributo biennale di revisione delle cooperative per euro 937,50, euro 178,22 per il costo 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 31/12/2007 del mutuo ipotecario concesso alla società da Banca Intesa in relazione all'acquisto della sede sociale, pari a €76.656,74.

20. Debiti verso fornitori

- Debiti verso fornitori	€ 20.694,58
- Fatture da ricevere	€ 6.985,04
Totale	€ 27.679,62

50. Altre passività

La voce "Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza" è costituita dai debiti verso INAIL e INPS per €2.467,63.

La voce "Altri debiti" è costituita da:

- Anticipi c/Progetto Equal	€ 132.002,31
- Anticipi Mag c/Progetto Equal	€ 51.910,70
- Debiti diversi	€ 17.283,26
- Stipendi dip/collaboratori	€ 6.931,17
- Erario c/IRAP	€ 8.395,00
- Ritenute acconto su lav.dipendenti	€ 1.862,30
- Altri debiti	€ 565,01
Totale	€ 218.949,75

La voce "Anticipi Mag c/progetto Equal" per € 51.910,70 rappresenta l'anticipo ricevuto dalla Regione Lombardia sul contributo spettante per l'intero progetto. Si chiuderà al termine dell'ultima rendicontazione e quindi nel 2008 andando a diminuire la voce Crediti per contributi Progetto Equal.

La voce Anticipi c/Progetto Equal si riferisce al debito di Mag 2, in quanto capofila del progetto, verso gli altri partner del progetto per il contributo versato dalla Regione Lombardia e non ancora corrisposto alla data del 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

La voce include l'importo non di competenza dell'anno 2007 per interessi fatturati al Comune di Gorgonzola all'interno della convenzione per microcredito "Tutti a casa".

70. Fondo Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

a) Importo al 31.12.2006	€	8.563,05
b) Accantonamenti	€	2.451,28
c) Anticipi corrisposti	€	//
d) Utilizzo fondo		
€ (7.329,86)		
e) Aggiustamenti/rettifiche	€	//
f) Imposta sulla rivalutazione TFR	€	(8,52)
g) Importo al 31.12.2007	€	3.675,95

Al 31/12/2007 è cessato il rapporto di lavoro con una dipendente part-time; l'utilizzo di fondo indicato si riferisce all'indennità maturata nel corso degli anni di sua spettanza.

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 31.12.2006	€	63.391,17
b) Accantonamenti	€	22.000,00
c) Utilizzi	€	(11.500,70)
d) Importo al 31.12.2007	€	73.890,47

Patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31/12/2006	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2007
Capitale sociale	2.592.165,22	46.884,27	125.552,45	2.513.497,04
Riserva Legale	47.698,75	1.499,74		49.198,49
Riserva Statutaria	14.991,23			14.991,23
Perdite portate a nuovo	-263.443,13		- 7.393,54	-256.049,59
Riserva di rivalutazione ex l.266/05	106.873,54			106.873,54
Altre riserve:f.do cop.perdite	0,00		-	0,00
Utile (Perdita) d'esercizio	7.498,68	14.838,76	7.498,68	14.838,76
Totale	2.505.784,29	63.222,77	125.657,59	2.443.349,47

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

Nel 2007 il Fondo coperture perdite, appositamente creato, di € 1.619,56 è stato girato in diminuzione delle Perdite portate a nuovo, diminuite anche in conseguenza della destinazione dell'utile 2006 deliberato in assemblea per € 5.773,98.

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 31/12/2007	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei 3 esercizi precedenti	
				Per copertura perdite	Per Aum. di capitale
Capitale sociale	2.513.497,04			11.761,58	-
-Riserva Legale	49.198,49	B	49.198,49		
-Riserva Statutaria	14.991,23	A,B	14.991,23		
-Perdite portate a nuovo	-256.049,59				
-Altre riserve:Riserva rivalutazione ex l.266/05	106.873,54	A,B,C	106.873,54		
--Altre riserve:F.do copertura perdite	0,00			14.745,97	
Totale	2.428.510,71		171.063,26	26.507,55	-
Quota distribuibile			106.873,54		
Quota non distribuibile			64.189,72		

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

La copertura perdite di € 11.761,58 deriva dall'utile maturato al 31/12/2005 di €5.412,04 e di quello maturato al 31/12/2006 di euro 7.498,68, 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 nel 2006, imputato tra i costi relativi al Progetto Equal, pari al 2,5% dell'importo coperto da tale garanzia pari a € 683.658,01 sul totale del progetto di € 755.000, con coobbligazione dei Partner del Progetto.

Parte C) Informazioni sul Conto Economico

10. Interessi e componenti assimilate

Gli interessi attivi e i proventi ad essi assimilati pari a € 128.212,51 sono relativi ai finanziamenti erogati ai soci nel corso dell'anno di riferimento.

30. Dividendi e altri proventi

Gli importi indicati si riferiscono all'aumento del valore nominale delle azioni detenute da Mag 2 per € 688.

40. Commissioni attive

Tale voce comprende gli interessi attivi bancari e postali per € 517,57.

50. Commissioni passive

Tale voce, pari a € 4.456,76, è costituita principalmente da interessi passivi su mutuo per € 4.455,88.

70. Altri proventi di gestione

Sono inclusi in tale voce contributi in conto esercizio Progetto Equal “Nuovi Stili di vita” € 101.019,75 (a compensazione delle spese effettivamente sostenute nell’anno 2007), Ricavi per istruttorie per € 3.157,57 e altri proventi per € 10.860,96, così ripartiti:

- Affitti attivi locali	€	8.605,37
- Affitti attivi posto auto	€	1.210,20
- rimborso spese per bolli	€	968,17
- altri minori	€	<u>77,22</u>
	€	10.860,96

80. Spese amministrative

Sono presenti in bilancio per un importo pari a € 149.682,96; includono spese per il personale per € 27.662,63 (al 31/12/2007 risultano impiegate una persona a tempo indeterminato e una part-time) e altre spese amministrative così dettagliate:

- Per servizi

La voce è formata da:

- Spese telefoniche	€	1.369,51
- Assicurazioni	€	466,72
- Note spese e buoni pasto	€	3.056,88
- Contratti di assistenza	€	645,58
- Spese condominiali	€	1.958,58
- Elaborazione dati	€	5.605,82
- Compensi a collab.occasional	€	880,00
- Compensi a professionisti	€	518,70
- Compenso al collegio sindacale	€	6.552,00
- Elettricità	€	887,87
- Pulizie	€	1.346,18
- Spese bancarie	€	1.279,66
- Spese postali	€	129,20
- Costi per Progetto Equal “Nuovi Stili di vita”	€	<u>97.323,63</u>
Totale	€	122.020,33

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

- Dipendenti/Coll.a progetto	€	67.971,02
- Contributi collab.	€	7.776,17
- Contributi Dipendenti	€	4.372,50
- Consulenze	€	3.075,60
- Spese per Formazione	€	4.653,82
- Viaggi	€	2.308,96
- Affitto sale	€	2.000,00
- Indennità Corso Formazione	€	2.990,00
- Altri minori	€	<u>2.175,56</u>
Totale	€	97.323,63

- Per godimento di beni di terzi

La voce presenta un saldo pari a zero; nel 2006 era composta da Noleggio autovettura per € 83,46.

90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali

a) **Ammortamento delle Imm. immateriali.** Non sono stati effettuati ammortamenti nell’esercizio 2007.

b) **Ammortamento delle Imm. materiali.** Sono stati effettuati ammortamento pari a € 11.594,00 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.

100. Accantonamenti per rischi ed oneri

Tale voce include l'accantonamento a Fondo Rischi su Equal per tenere debitamente conto della parziale mancanza di certezza del riconoscimento di una parte di tali contributi al momento di redazione del bilancio.

110. Altri Oneri di gestione

La voce è formata da:

- Cancelleria e stampati	€ 1.076,34
- Interessi per ritardati versamenti	€ 75,04
- Contributi e quote sociali	€ 1.742,42
- Abbonamenti e riviste	€ 285,19
- Valori bollati	€ 3.654,96
- Imposte e tasse (Ici, Tassa sui rifiuti, imp.indeducibili)	€ 1.287,53
- Iva indetraibile	€ 2.668,97
- Spese varie	€ 1.683,52
- Convegni e conferenze	€ 409,00
- Spese societarie	€ 373,00
- Costi per Progetto Equal "Nuovi Stili di Vita	€ 661,55
- Arrotondamenti e abbuoni passivi	€ 6,56
Totale	€ 13.924,08

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

- INAISE	€ 673,00
- Contributo Revisione Cooperative(quota anno)	€ 937,50
- Altri	€ 131,92
Totale	€ 1.742,42

I costi per il Progetto Equal inclusi in questa voce ammontano a € 661,55 e sono costituiti da cancelleria.

140. Accantonamento ai fondi rischi su crediti

E' stato effettuato un accantonamento prudenziale al fondo per il 2007 di € 22.000,00 a fronte della possibilità di dover svalutare alcuni dei crediti iscritti in bilancio con difficoltà di rientro.

180. Proventi straordinari

Tale voce è composta prevalentemente da sopravvenienze attive per € 725,53.

220. Imposte sul reddito dell'esercizio

La voce è costituita da Irap per € 8.395,00.

Parte D) Altre informazioni

Numero medio dei dipendenti

La società, alla chiusura dell'esercizio, si avvale di una dipendente full-time e una part-time.

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 31.12.2007
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 31.12.2007 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 2007 si conferma l'andamento positivo della gestione, con un utile di esercizio di euro 14.838,76, sensibilmente superiore a quello dell'anno precedente pari a euro 7.498,68 che, pur in un ambito ridotto, ci incoraggia a proseguire lungo il cammino intrapreso e contribuisce a farci guardare con speranza ad un futuro irto di difficoltà, ma ricco di vitalità e di nuovi fermenti.

Tale risultato, nella considerazione dell'obbiettivo 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.

Lo scorso anno si è consolidato il funzionamento dei due nuovi organi, Area Raccolta ed Area Impieghi, che affiancano il Consiglio di Amministrazione, e del Comitato Esecutivo, che supporta il Presidente nella gestione operativa degli indirizzi deliberati dal C.d.A., qualificato da una presenza attiva dei lavoratori.

L'ultimo trimestre è stato caratterizzato da un vivace dibattito sull'organizzazione futura, in prima istanza per l'anno 2008, che ha visto un significativo coinvolgimento dei lavoratori e un'animata dialettica tra i consiglieri in relazione alla sostenibilità ed al rinnovamento delle strategie.

Positiva anche quest'anno, pur nella grande diversità di opinioni, la relazione e la collegialità che si è stabilita tra i lavoratori, i consiglieri ed i soci in tutti i momenti ed in tutti gli organi di governo della nostra cooperativa finanziaria.

A giugno del 2007 si è tenuto a Berbenno un incontro informale tra i consiglieri, aperto a lavoratori e soci coinvolti, dove sono state discusse ed approfondite le tematiche più importanti e più urgenti che condizionano e influiranno sulla vita della nostra cooperativa.

Molto vissuta la partecipazione alle due fiere dell'economia solidale di Milano (Fa' la Cosa Giusta) ad aprile ed a Como (L'Isola che c'è) a settembre, che hanno permesso di intessere nuove relazioni.

Nel corso del 2007 è proseguito il percorso con Banca Etica, di cui Mag2 è fondatrice, per migliorare la complementarietà delle due strutture in Lombardia, negli ambiti dei piccoli crediti e del microcredito.

Nell'anno appena concluso si è confermata la tendenza a convocare i soci due volte all'anno, coinvolgendoli nell'assemblea di novembre attraverso l'approfondimento di una tematica che quest'anno ha riguardato la relazione con i circoli Arci della Lombardia.

Area finanziamenti. E' proseguita la collaborazione con l'associazione Arci con il finanziamento di un circolo a Como ed uno a Macherio (Mi); si sono avviate le nuove convenzioni di microcredito di emergenza con il Comune di Rozzano e con la Caritas di Limbiate per complessivi 30.000 euro.

Nel 2007, in attuazione del mandato dell'assemblea del maggio 2006, è proseguita la sperimentazione di flessibilità del tasso fisso di interesse di Mag 2 in alcune casistiche di impiego, in particolare per anticipi su progetti o nel caso di progetti specifici (vedi Rete per Angela).

In merito ai finanziamenti "storici" in essere, quali Tangram ed Informag, sono proseguite le azioni per un rientro parziale o totale degli stessi. Nel corso dell'anno si sono meglio definite modalità e tempi delle tappe del rientro di Tangram, legate ad operazioni immobiliari. Nel secondo semestre del 2007 è stato rinnovato l'accordo con Informag, stipulato nel marzo 2006, in merito alla definizione dei finanziamenti in essere e per i tempi della loro restituzione, che avrebbe dovuto avvenire entro il primo semestre 2007. Tale accordo dovrebbe portare nel corso del 2008, 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 della cooperativa avvenuto a inizio 2007.

Per tutti i finanziamenti con difficoltà nel piano di rientro, pur mantenendo un generale atteggiamento di comprensione, con la costante azione di un consigliere, è stata svolta un'azione di monitoraggio continua e capillare, sviluppata, 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, che non ha però dato esiti significativi.

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, si è attenuato ed è stata estinta linea di credito temporanea accesa con Banca Etica nel 2006 in attesa del parziale rientro del finanziamento di Tangram.

Area progetti. A fine dicembre si è conclusa l'Azione 2 del progetto europeo Equal Nuovi Stili di Vita (NdSV) con le attività di sperimentazione degli operatori dei Centri Servizi, di sostegno ai Distretti di Economia Solidale (DES) in Lombardia.

Nel 2007 Mag2 ha adottato nel proprio Centro Servizi gli sperimentatori di Monza, Varese e Milano. Il progetto ha continuato ad avere riflessi positivi su Mag 2, rivitalizzando la dinamica di alcuni comprensori che si intrecciano con i DES, ed in particolare quelli di Como e della Brianza, al cui consiglio direttivo Mag 2 è stata chiamata a partecipare.

In particolare la relazione con il DES Brianza ha portato al finanziamento di Livecom, primo operatore telefonico non profit presente ed operativo sul territorio nazionale.

Sempre nel 2007 è proseguita la collaborazione con il Consorzio di Cooperative Sociali SIS, per il progetto "Una rete per Angela", ammesso ad un contributo della Fondazione Cariplo, finalizzato all'accompagnamento ed inserimento lavorativo di donne in difficoltà con figli, anche attraverso il sostegno con microcrediti a piccole iniziative imprenditoriali.

A seguito di un paziente lavoro di tutoraggio due donne hanno avviato nuove attività e hanno avuto accesso a finanziamenti erogati da Mag 2.

Il servizio di gestione dell'Incubatore di imprese socio-solidali di Campobasso, aggiudicato in marzo ad una associazione di imprese di cui è capofila il GAL Molise, ed a cui partecipano anche Mag 2 e Banca Etica, inaugurato nel mese di dicembre, ha coinvolto solo marginalmente la nostra cooperativa.

Le partecipazioni

La controllata Agemi Srl chiude il bilancio 2007 sostanzialmente in pareggio.

L'attività di assistenza tecnica al microcredito per la microimpresa nei comuni della provincia di Milano ed in Molise nel corso del 2007 è fortemente rallentata e si è concluso anche per Agemi il progetto Equal NSV.

Alla luce di queste evenienze si sta valutando l'opportunità di trasferire tali attività all'interno di Mag 2.

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 14.838,76.

Lo stato di necessità di alcuni soci, dovuto spesso ad esigenze di carattere abitativo, ha influenzato negativamente le richieste di recesso, non adeguatamente bilanciate da nuove adesioni, provocando un decremento del capitale sociale della nostra cooperativa nella misura di circa 78.000 euro, decremento che sembra essere ormai stabilizzato.

Ci auguriamo che i buoni risultati ottenuti nel presente esercizio, unitamente allo sviluppo di nuove energie interne, possano determinare una nuova fase.

Il valore dei nuovi finanziamenti erogati, pari a circa 220.000 euro, è leggermente diminuito rispetto all'anno precedente; tuttavia si è mantenuto elevato il livello complessivo dei finanziamenti in essere, e si è potuto rispondere a tutte le nuove richieste. Per tener conto di alcune difficili situazioni pregresse, dopo aver svalutato 11.500 euro di crediti finanziari ritenuti inesigibili, il consiglio ha stanziato un accantonamento a fondo svalutazione crediti di euro 22.000, portando il valore complessivo del fondo stesso a euro 73.890,47.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Il Consiglio di Amministrazione di Mag 2, socio di maggioranza di Agemi S.r.l., nella riunione del 15.01.08 ha espresso parere favorevole alla messa in liquidazione della Società.

Nel 2008 prosegue l'interesse da parte degli Enti Pubblici alla collaborazione con Mag 2 per i microcrediti di emergenza.

Il progetto "Una Rete per Angela", a sostegno dell'imprenditoria femminile, è stato prorogato, su nostra richiesta, fino a luglio 2008.

A fine febbraio si è conclusa l'Azione 3 di mainstreaming del progetto Equal Nuovi Stili di Vita, come pure l'attività di rendicontazione finale dell'Azione 2.

Sempre nel mese di febbraio si è svolta la visita di controllo di primo livello della Regione Lombardia relativa agli importi rendicontati fino al novembre del 2007, che ha comportato numerose richieste di chiarimento ed alcune diversità di interpretazione, il cui iter procedurale si concluderà entro la fine del 2008, con svincolo delle ritenute a garanzia e delle fidejussioni nel primo semestre 2009.

Alla luce di quanto sopra la prudenza suggerisce di non iscrivere tutto l'importo dei contributi spettanti in base al progetto, per tenere debitamente conto della parziale mancanza di certezza dell'erogazione al momento di redazione del bilancio.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel 2008 si prevede un andamento più impegnativo di quello del 2007, con una probabile contrazione sul fronte dei ricavi per interessi da finanziamenti ed un significativo ridimensionamento dei progetti finalizzati.

Dovrà di conseguenza 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 14.838,76 euro la seguente destinazione:

- a) euro 4.451,63 pari al 30% dell'utile, a fondo di riserva legale;
- b) la rimanenza a copertura perdite.

Chiediamo pertanto all'Assemblea di approvare il Bilancio chiuso al 31/12/2007 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 31.12.2007

Signori soci,

siete chiamati ad approvare il bilancio relativo all'esercizio che si è chiuso il 31.12.2007

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 31/12/2007. 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 31.12.2006.

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 31/12/2007, 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 31/12/2007 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	128.213	
	----- =	----- =	100 %
	Totale	128.213	

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 31.12.2007, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, sinteticamente si può riassumere nei seguenti prospetti riassuntivi:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Cassa e disponibilità presso banche e posta	€.	160.644.=
Crediti vs. clientela	€.	2.202.=
Crediti per finanziamenti ai soci	€.	2.215.449.=
Partecipazioni	€.	42.000.=
Immobilizzazioni immateriali	€.	-----.=
Immobilizzazioni materiali	€.	290.371.=
Altre Attività	€.	156.922.=
Ratei e risconti attivi	€.	1.181.=
Totale Attivo	€.	2.868.769.=

=====

PASSIVO

Debiti vs. enti creditizi	€.	76.657.=
Debiti vs. fornitori	€.	27.680.=
Altre passività	€.	221.418.=
Ratei e risconti passivi	€.	1.900.=
Trattamento di fine rapporto	€.	3.676.=
Fondi per rischi e oneri	€.	20.200.=
Fondi per rischi su crediti	€.	73.890.=
Capitale	€.	2.513.497.=
Riserve	€.	64.188.=
Riserve di rivalutazione ex L.266/05	€.	106.874.=
Perdite portate a nuovo	€.	- 256.050.=
Utile dell'esercizio	€.	14.839.=
Totale Passivo	€.	2.868.769.=

=====

CONTO ECONOMICO

Interessi attivi e proventi assimilati	€.	128.213. =
Dividendi e altri proventi	€.	688. =
Commissione attive	€.	518.=
Commissioni passive	€.	(4.457.=)
Altri proventi di gestione	€.	115.039.=
Spese amministrative	€.	(149.683.=)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni	€.	(11.594.=)
Accantonamenti per rischi e oneri	€.	(20.200.=)
Altri oneri di gestione	€.	(13.924.=)
Rettifiche di valore su crediti	€.	---.=
Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€.	(22.000.=)

Utile delle attività ordinarie	€.	22.600.=
Proventi straordinari	€.	726.=
Oneri straordinari	€.	(92.=)

Utile partite straordinarie	€.	634.=
-----------------------------	----	-------

Imposte sul reddito	€.	8.395.=
---------------------	----	---------

Utile dell'esercizio	€..	14.839. =
-----------------------------	------------	------------------

=====

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.
- 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.

Complessivo giudizio del Collegio Sindacale

Nel corso dell'attività di vigilanza come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione, pertanto il Collegio formula giudizio positivo senza rilievi.

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