
MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA

VIA ANGERA 3 - 20125 MILANO

CAPITALE SOCIALE: € 2.427.978,61

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 31/12/2008

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 | 2008 |
|--|------------------|------------------|
| 10. Cassa e disponibilità presso banche e uffici postali | 160.644 | 68.654 |
| (a) Depositi bancari e postali | 160.121 | 68.393 |
| (b) Assegni | | |
| (c) Denaro e valori in cassa | 523 | 261 |
| 20. Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali | | 173.592 |
| 30. Credito verso enti creditizi: | 0 | 0 |
| (a) a vista | | |
| (b) altri crediti | | |
| 40. Credito verso clientela: | 2.202 | 13.203 |
| di cui: | | |
| - importi scadenti entro i 12 mesi | 2.202 | 13.203 |
| - importi scadenti oltre i 12 mesi | | 0 |
| 50. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso: | | |
| 60. Crediti per finanziamenti ai soci | 2.215.449 | 1.974.892 |
| di cui: | | |
| - importi scadenti entro i 12 mesi | 98.627 | 80.076 |
| - importi scadenti oltre i 12 mesi | 2.116.822 | 1.894.816 |
| 70. Partecipazioni | 42.000 | 42.000 |
| (a) in imprese controllate | | |
| (b) in imprese collegate | | |
| (c) in altre imprese | 42.000 | 42.000 |
| 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 | 284.427 |
| (a) terreni e fabbricati | 290.045 | 283.403 |
| (b) impianti e macchinari | 326 | 1.024 |
| (c) mobili e macchine ufficio | | |
| (d) altri beni | | |
| 110. Capitale sottoscritto non versato | 0 | 152 |
| 120. Azioni o quote proprie (con indicazione del val. nomin.) | | |
| 130. Altre attività | 156.922 | 82.630 |
| (a) Crediti verso altri : | 96.032 | 21.738 |
| di cui: | | |
| - importi scadenti entro i 12 mesi | 96.032 | 21.738 |
| - importi scadenti oltre i 12 mesi | | |
| (b) Altre partecipazioni | 60.890 | 60.892 |
| 140. Ratei e risconti attivi | 1.181 | 1.852 |
| (a) Ratei attivi | | 469 |
| (b) Risconti attivi | 1.181 | 1.383 |
| Totale A T T I V O | 2.868.769 | 2.641.402 |

ATTIVO
PASSIVO

| | | |
|---|------------------|------------------|
| 10. Debiti verso enti creditizi: | 76.657 | 0 |
| di cui: | | |
| - importi scadenti entro i 12 mesi | | 0 |
| - importi scadenti oltre i 12 mesi | 76.657 | 0 |
| 20. Debiti verso fornitori: | 27.680 | 32.563 |
| di cui: | | |
| - importi scadenti entro i 12 mesi | 27.680 | 32.563 |
| - 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 | 132.152 |
| (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 | 1.223 |
| di cui: | | |
| - importi scadenti entro i 12 mesi | 2.468 | 1.223 |
| - importi scadenti oltre i 12 mesi | | |
| (c) Altri debiti | 218.950 | 130.929 |
| di cui: | | |
| - importi scadenti entro i 12 mesi | 218.950 | 130.929 |
| - importi scadenti oltre i 12 mesi | | |
| 60. Ratei e risconti passivi | 1.900 | 2.134 |
| (a) Ratei passivi | 0 | 314 |
| (b) Risconti passivi | 1.900 | 1.820 |
| 70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 3.676 | 5.041 |
| 80. Fondi per rischi ed oneri: | 20.200 | 20.200 |
| (a) Fondi di quiescenza per obblighi simili | | |
| (b) Fondi imposte e tasse | | |
| (c) Fondi rischi su Equal | 20.200 | 15.200 |
| (e) Fondo rischi partecipazioni | | 5.000 |
| 90. Fondi rischi su crediti | 73.890 | 76.510 |
| 100. Fondo per rischi bancari generali | | |
| 110. Passività subordinate | | 0 |
| 120. Capitale | 2.513.497 | 2.427.979 |
| 130. Sovrapprezzi di emissione | | |
| 140. Riserve: | 64.188 | 53.924 |
| (a) Riserva legale | 49.198 | 53.650 |
| (b) Riserva per azioni o quote proprie | | |
| (c) Riserve statutarie | 14.991 | 0 |
| (d) Altre riserve: | | |
| F.do copertura perdite | | 274 |
| Riserva di arrotondamento | -1 | 0 |
| 150. Riserve di rivalutazione ex L.266/05 | 106.874 | 0 |
| 160. Utili (Perdite) portati a nuovo | -256.050 | -123.798 |
| 170. Utile (Perdita) di esercizio | 14.839 | 14.697 |
| Totale P A S S I V O | 2.868.769 | 2.641.402 |

ATTIVO**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 |
| | | |
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | 128.213 | 122.790 |
| di cui: | | |
| - su finanziamenti erogati ai soci | 128.213 | 122.790 |
| - 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 | 1 |
| (a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile | | |
| (b) su partecipazioni | 688 | 1 |
| (c) su partecipazioni in imprese del gruppo | | |
| 40. Commissioni attive | 518 | 2.173 |
| 50. Commissioni passive | 4.457 | 2.954 |
| 60. Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie | 0 | 0 |
| 70. Altri proventi di gestione | 115.039 | 19.089 |
| (a) Contributi Progetto Equal | 101.020 | 2.327 |
| (b) Ricavi per istruttorie | 3.158 | 2.845 |
| (c) Contributi Progetto Rete per Angela | 10.861 | 7.500 |
| (d) Altri ricavi e proventi | 0 | 6.417 |
| 80. Spese amministrative | 149.683 | 86.068 |
| (a) Spese per il personale | 27.663 | 58.504 |
| di cui: | | |
| - Salari e stipendi | 19.340 | 47.117 |
| - Oneri sociali | 5.872 | 10.010 |
| - Trattamenti di fine rapporto | 2.451 | 1.377 |
| - Trattamenti di quiescenza e simili | | |
| - Altri costi | | |
| (b) Altre spese amministrative | 122.020 | 27.564 |
| di cui: | | |
| - Per Servizi | 122.020 | 27.564 |
| - Per godimento di beni di terzi | | 0 |

ATTIVO

| | | |
|--|---------------|---------------|
| 90. Rettifiche di valore su immobilizz. Immater. e materiali | 11.594 | 11.390 |
| a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 0 | 0 |
| b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 11.594 | 11.390 |
| 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 | 5.000 |
| 110. Altri oneri di gestione | 13.924 | 15.951 |
| 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 | 6.000 |
| 150. Rettifiche di valore su attività finanziarie | | 0 |
| 160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie | | |
| 170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie | 22.600 | 16.690 |
| 180. Proventi straordinari | 726 | 7.161 |
| 190. Oneri straordinari | 92 | 5.283 |
| 200. Utile (Perdita) straordinario | 634 | 1.878 |
| 210. Variazione del fondo per rischi bancari generali | | |
| 220. Imposte sul reddito dell'esercizio | 8.395 | 3.871 |
| 230. Utile (Perdita) d'esercizio | 14.839 | 14.697 |

IL PRESIDENTE

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3
CAPITALE SOCIALE: EURO 2.427.978,61
(di cui versato € 2.427.826,97)
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 31/12/2008

Premessa

Il Bilancio chiuso al 31/12/2008 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 ha portato 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, seppure in maniera marginale, 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 | 122.789,53 | 122.789,53 | 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 31/12/2008 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 31/12/2008 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 € 68.654,20 così composto:

| Disponibilità liquide | 2007 | 2008 |
|------------------------------|-------------------|------------------|
| Depositi bancari Mag 2 | 28.152,16 | 62.487,78 |
| B. Etica Prog.Equal | 131.968,79 | 5.905,04 |
| Cassa | 523,33 | 261,38 |
| Totale | 160.644,28 | 68.654,20 |

Il conto corrente presso la Banca Popolare Etica, aperto nel 2004 appositamente per il Progetto Equal in quanto capofila del progetto, al 31/12/2008 presenta un importo parziale del saldo del contributo erogato dalla Regione Lombardia rendicontato e incassato ma non ancora ripartito tra i partner coinvolti nel progetto stesso. La rimanente parte, pari a euro 89.607,64, è stata investita in Pronti Contro Termine come da dettaglio al punto 20.

Le disponibilità di Mag 2 presso banche registrano quindi un diminuzione di euro 91.990,08.

20. Titoli

La voce rappresenta l'investimento della liquidità dei c/c in Pronti Contro Termine per assicurare un equo rendimento senza rischi e consentire uno smobilizzo, in caso di necessità, in tempi brevi.

Il totale di euro 173.592,17 è così composto:

| | |
|-----------------|-------------|
| BPE conto Equal | € 89.607,64 |
| BPE c/c | € 83.984,53 |

40. Crediti verso clientela

La voce "Crediti verso clientela" comprende i crediti per servizi che ammontano a € 13.202,77 i quali possono essere così suddivisi in funzione della loro vita residua:

| Crediti vs. clientela | 2007 | 2008 |
|-----------------------|-----------------|------------------|
| Entro 12 mesi | 2.201,67 | 13.202,77 |
| Oltre 12 mesi | | - |
| Totale | 2.201,67 | 13.202,77 |

I crediti verso la clientela sono quindi aumentati rispetto al 2007 di euro 11.001,10.

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 € 80.076,22, comprende i crediti verso soci che hanno presentato domanda di recesso, accolta dal Consiglio di Amministrazione nel corso del 2008, la cui estinzione avverrà nel 2009, dopo l'approvazione del bilancio; rispetto all'anno precedente tali richieste sono diminuite del 18,81%.

La voce Crediti per finanziamento ai soci oltre i 12 mesi ammontano a € 1.894.816,08 (comprensivi di fatture per interessi non capitalizzati e per spese di istruttoria per un totale di € 88.892,32) con una diminuzione rispetto al 2007 del 10,49%.

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

Coop. Tangram (€588.587,97 oltre interessi 2008)

Rientrata la prima tranches di 300.000 euro e ancora in attesa di approvazione il progetto immobiliare che permetterà il rientro totale del debito;

Coop. Servizi Informag (€ 181.175,22)

Ancora in attesa della vendita dell'immobile e contestuale rientro totale del finanziamento, attraverso soluzione transattiva;

Coop. Ecolab (€123.537,73)

In corso trattative per la stipula di nuovo piano di rientro;

Coop. La Favorita (€ 77.110,00)

E' stato avviato il piano di rientro parziale con un garante;

Ass. Fondo per la Terra (€ 72.684,03)

Avvenuto rimborso parziale nel 2008, in attesa di un nuovo piano di rientro;

Ass. International African Awareness (€ 60.552,82)

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 è relativa alla quota di capitale sottoscritto nella Banca Popolare Etica di Padova, pari a € 42.000,00, invariata rispetto all'anno 2007.

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 2008 | 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. € 516,46 | 4.851,96 | 561,41 | 5.413,37 | 4.851,96 | 561,41 | 5.413,37 | - |
| Impianti telefonico | - | - | - | - | - | - | - |
| Macchine elettroniche | 15.256,08 | 960,50 | 16.216,58 | 15.256,08 | 96,05 | 15.352,13 | 864,45 |
| Mobili e macchine | 867,99 | - | 867,99 | 867,99 | - | 867,99 | - |
| Impianti | 1.109,00 | - | 1.109,00 | 782,92 | 166,35 | 949,27 | 159,73 |
| Fabbricato | 350.254,52 | 3.924,14 | 354.178,66 | 60.209,80 | 10.566,50 | 70.776,30 | 283.402,36 |
| Totale Imm.materiali | 372.339,55 | 5.446,05 | 377.785,60 | 81.968,75 | 11.390,31 | 93.359,06 | 284.426,54 |
| TOT. IMMOBILIZZAZIONI | 375.680,76 | 5.446,05 | 381.126,81 | 85.309,96 | 11.390,31 | 96.700,27 | 284.426,54 |

(**) Il totale ammortamenti fabbricato è composto da ammortamento immobile per € 8.453,20 e ammortamento suolo del fabbricato al 20% per € 2.113,30 secondo le nuove disposizioni in materia.

110. Capitale sottoscritto non versato

Rileva per euro 151,64 due quote soci sottoscritte non versate.

130. Altre attività

I "Crediti verso altri" ammontano a € 21.738,42; sono costituiti da:

- Acconti d'imposta per € 8.395,00;
- 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.
- Crediti per ritenute sugli interessi attivi bancari € 236,36.
- Credito per contributo Progetto Equal "Nuovi stili di vita " per € 11.017,32.
- Cauzione versata a Legambiente Lombardia Onlus a fronte della sottoscrizione del servizio di car sharing, pari a € 150,00.
- Cauzione versata al fornitore di energia elettrica La 220 € 46,50
- Altri crediti per contributi previdenziali € 68,64.

La voce "Altre partecipazioni", indicate tra le "Altre attività", comprende partecipazioni per un valore di € 60.891,60. 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 | € | 120,06 |
| Consorzio Etimos | Padova | € | 516,46 |
| Coop. Mag 4 Piemonte | Torino | € | 562,34 |
| Coop. editoriale Etica | Padova | € | 7.500,00 |
| Cooperativa C.A.E.S in liqu. | Limbrate (Mi) | € | 7.746,85 |
| Agemi S.r.l. in liquidazione | Milano | € | 44.368,42 |

Mag 2 Finance possiede una partecipazione, pari al 73,95% del capitale sociale, in Agemi S.r.l. in liquidazione (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) Riserve | € 7.614 |

Al 31/12/2007: la società Agemi S.r.l. in liquidazione non aveva dipendenti.

140. Ratei e risconti attivi

I Ratei e Risconti attivi, pari a € 1.851,94, sono costituiti dalla quota di partecipazione alla fiera "FaLaCosaGiusta" che si svolgerà nell'anno 2009 per euro 656,00, dal costo dell'assicurazione per euro 178,22, dai costi di manutenzione estintori per euro 300,00, dai ratei per interessi attivi bancari per euro 468,75 e da altri costi vari per euro 248,97

PASSIVO

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

10. Debiti verso enti creditizi:

La voce è azzerata rispetto all'esercizio 2007 per l'estinzione del mutuo ipotecario concesso alla società da Banca Intesa in relazione all'acquisto della sede sociale.

20. Debiti verso fornitori

| | | |
|--------------------------|----------|------------------|
| - Debiti verso fornitori | € | 25.486,14 |
| - Fatture da ricevere | € | 7.076,94 |
| Totale | € | 32.563,08 |

50. Altre passività

La voce "Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza" è costituita dai debiti verso INAIL e INPS per € 1.223,30.

La voce "Altri debiti" è costituita da:

| | | |
|--|----------|-------------------|
| - Anticipi c/Progetto Equal | € | 94.872,09 |
| - Debiti diversi | € | 30.312,31 |
| - Debito IVA | € | 330,46 |
| - Erario c/IRAP anni precedenti | € | (61,01) |
| - Erario c/IRAP | € | 3.870,54 |
| - Ritenute acconto su lav.dipendenti | € | 186,84 |
| - Ritenute acconto su collaboratori a progetto | € | 135,77 |
| - Ritenute acconto su lavoratori autonomi | € | 1.260,00 |
| - Altri debiti | € | 21,77 |
| Totale | € | 130.928,77 |

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 31/12/2008.

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 per euro 20.522,66, il debito nei confronti di Agemi per la liquidazione del contributo Equal NuoviStilidiVita Azione3 per euro 9.338,01 ed altri debiti diversi per euro 451,64.

60. Ratei e risconti passivi

La voce include l'importo non di competenza dell'anno 2008 per interessi fatturati al Comune di Gorgonzola all'interno della convenzione per microcredito "Tutti a casa" per euro 1.611,79, il provento per l'affitto del posto auto di competenza dell'anno 2009 per euro 208,17, il rateo di costi per spese condominiali per euro 258,31 ed altri ratei diversi per euro 55,87.

70. Fondo Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

| | |
|------------------------------------|-------------------|
| a) Importo al 31.1 | € 3.675,95 |
| b) Accantonamenti | € 1.377,02 |
| c) Anticipi corrisposti | € // |
| d) Utilizzo fondo | € // |
| e) Aggiustamenti/rettifiche | € // |
| f) Imposta sulla rivalutazione TFR | € (12,25) |
| g) Importo al 31.12.2008 | € 5.040,72 |

L'accantonamento si riferisce al TFR maturato nell'anno per la dipendente in forza al 31.12.2008.

80.

Fondo rischi su Equal

E' stato effettuato un adeguamento di euro 5.000,00 per esubero del fondo accantonato nel 2007 rispetto alle risultanze finali del controllo effettuato dalla Regione Lombardia sul Progetto Equal NuoviStilidiVita.

Fondo rischi su Partecipazioni

E' stato effettuato un accantonamento di euro 5000,00 per possibili perdite su partecipazioni.

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 31.12.2007 | € 73.890,47 |
| b) Accantonamenti | € 6.000,00 |
| c) Utilizzi | € (3.380,24) |
| d) Importo al 31.12.2008 | € 76.510,23 |

Patrimonio netto

| Descrizione | Saldo al 31/12/2007 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31/12/2008 |
|---|------------------------|------------------|-------------------|------------------------|
| Capitale sociale | 2.513.497,04 | 39.381,16 | 124.899,59 | 2.427.978,61 |
| Riserva Legale | 49.198,49 | 4.451,63 | | 53.650,12 |
| Riserva Statutaria | 14.991,23 | | 14.991,23 | 0,00 |
| Perdite portate a nuovo | -256.049,59 | | - 132.251,90 | - 123.797,69 |
| Riserva di rivalutazione ex L.266/05 | 106.873,54 | | 106.873,54 | 0,00 |
| Altre riserve:f.do cop.perdite | 0,00 | 273,57 | - | 273,57 |
| Utile (Perdita) d'esercizio | 14.838,76 | 14.696,73 | 14.838,76 | 14.696,73 |
| Totale | 2.443.349,47 | 59.020,09 | 129.568,22 | 2.372.801,34 |

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

Al 31.12.2008 la voce Perdite portate a nuovo risulta diminuita a euro 123.797,69 in conseguenza dell'utilizzo della Riserva di Rivalutazione ex L.266/05 di euro 106.873,54, della Riserva Statutaria di euro 14.991,23 e dell'utile netto dell'anno 2007 di euro 10.387,13.

Nel 2008 il Fondo coperture perdite risulta incrementato di euro 273,57 per rinunce dei soci.

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 negli ultimi 3 esercizi.

| Descrizione | Saldo al 31/12/2008 | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate negli ultimi 3 esercizi | |
|--|------------------------|---------------------------------|----------------------|---|----------------------|
| | | | | Per copertura perdite | Per Aum. di capitale |
| Capitale sociale | 2.427.978,61 | | | | |
| -Riserva Legale | 53.650,12 | B | 53.650,12 | | |
| -Riserva Statutaria | 0,00 | A,B | 0,00 | 14.991,23 | |
| -Perdite portate a nuovo | -123.797,69 | | | | |
| -Altre riserve: Riserva rivalutazione ex L.266/05 | 0,00 | A,B,C | 0,00 | 106.873,54 | |
| --Altre riserve:F.do copertura perdite | 273,57 | B | 273,57 | 14.945,97 | |
| Totale | 2.358.104,61 | | 53.923,69 | 136.810,74 | - |
| Quota distribuibile | | | 0,00 | | |
| Quota non distribuibile | | | 53.923,69 | | |

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

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 € 755.000,00 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 € 122.789,53 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 partecipazioni detenute da Mag 2 per € 1,19

40. Commissioni attive

Tale voce comprende gli interessi attivi bancari, postali e sugli investimenti in Pronti Conto Termine per un totale di euro 2.172,77.

50. Commissioni passive

Tale voce, pari a € 2.953,73, è costituita principalmente da interessi passivi su mutuo, estinto in Agosto 2008, per euro 2.950,72.

70. Altri proventi di gestione

Sono inclusi in tale voce contributi in conto esercizio Progetto Equal "Nuovi Stili di Vita" € 2.327,05 (a compensazione delle spese effettivamente sostenute nell'anno 2008), Ricavi per istruttorie per € 2.845,52, Contributo per il Progetto Rete per Angela € 7.500,00 e altri proventi per così ripartiti:

| | | |
|---------------------------------------|----------|-----------------|
| - Affitti attivi locali | € | 2.558,44 |
| - Affitti attivi posto auto | € | 1.032,18 |
| - rimborso spese per bolli | € | 1.430,32 |
| - prestazioni eseguite per formazione | € | 1.390,45 |
| - altri minori | € | <u>5,40</u> |
| Totale | € | 6.416,79 |

80. Spese amministrative

Sono presenti in bilancio per un importo pari a € 86.068,10; includono spese per il personale per € 58.504,41 (al 31/12/2008 risultano impiegate una dipendente part-time e tre collaboratori a progetto) e altre spese amministrative così dettagliate:

- Per servizi

La voce è formata da:

| | | |
|-------------------------------------|---|----------|
| - Spese telefoniche | € | 1.267,76 |
| - Assicurazioni | € | 468,00 |
| - Note spese e buoni pasto | € | 3.179,16 |
| - Contratti di assistenza | € | 622,00 |
| - Spese condominiali | € | 3.272,54 |
| - Elaborazione dati | € | 4.160,29 |
| - Compensi a collab.occasionalisti | € | 490,00 |
| - Compensi a professionisti | € | 400,00 |
| - Servizio prevenzione ex L.81/2008 | € | 500,00 |
| - Compenso al collegio sindacale | € | 6.552,00 |
| - Elettricità | € | 966,91 |
| - Pulizie | € | 2.100,00 |
| - Spese bancarie | € | 1.249,85 |
| - Spese postali | € | 149,20 |

| | |
|--|--------------------|
| - Costi per Progetto Equal "Nuovi Stili di vita" | € 2.185,98 |
| Totale | € 27.563,69 |

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

| | |
|------------------------------|-------------------|
| - Dipendenti/Coll.a progetto | € 1.870,88 |
| - Contributi collaboratori | € <u>315,10</u> |
| Totale | € 2.185,98 |

90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali

a) Ammortamento delle Immobilizzazioni immateriali. Non sono stati effettuati ammortamenti nell'esercizio 2008.

b) Ammortamento delle Immobilizzazioni materiali. Sono stati effettuati ammortamento pari a € 11.390,31 per beni materiali.

Si rimanda al prospetto presente nello Stato Patrimoniale per il dettaglio delle singole categorie di cespiti.

100. Accantonamenti per rischi ed oneri

Tale voce include l'accantonamento cautelativo a Fondo Rischi Perdite su Partecipazioni per tener conto di un'eventuale perdita su partecipazioni.

110. Altri Oneri di gestione

La voce è formata da:

| | |
|--|--------------------|
| - Cancelleria e stampati | € 1.628,42 |
| - Interessi per ritardati versamenti | € 314,73 |
| - Contributi e quote sociali | € 1.169,42 |
| - Abbonamenti e riviste | € 219,20 |
| - Valori bollati | € 3.533,38 |
| - Imposte e tasse (Ici, Tassa sui rifiuti, imp.indeducibili) | € 1.425,26 |
| - Iva indetraibile | € 4.177,76 |
| - Spese varie (+multe+sp indetr) | € 728,88 |
| - Convegni e conferenze | € 829,00 |
| - Propaganda e pubblicità | € 360,00 |
| - Spese societarie | € 560,00 |
| - Arrotondamenti e abbuoni passivi | € 5,07 |
| Totale | € 15.951,12 |

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

| | |
|--|-------------------|
| - Contributo Revisione Cooperative (quota annua) | € 937,50 |
| - Altri | € <u>231,92</u> |
| Totale | € 1.169,42 |

140. Accantonamento ai fondi rischi su crediti

E' stato effettuato un accantonamento prudenziale al fondo per il 2008 di € 6.000,00 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 € 7.160,65.

220. Imposte sul reddito dell'esercizio

La voce è costituita da Irap per € 3.870,54.

Parte D) Altre informazioni

Numero medio dei dipendenti

La società, alla chiusura dell'esercizio, si avvale di una dipendente 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:

E' 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 31.12.2008
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/Banca d'Italia, raccoglie capitali dai soggetti interessati ad investimenti etici e solidali che divengono soci della cooperativa ed eroga finanziamenti ai soci concretizzando così il rapporto mutualistico prevalente. .

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 31.12.2008 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

La crisi economica e finanziaria in atto, a livello nazionale e internazionale, ha messo in evidenza gli eccessi aberranti della finanza speculativa internazionale, mentre ha evidenziato i fattori premianti di una finanza solidale e mutualistica. Si è assistito al moltiplicarsi, a tutti i livelli, di iniziative in campo etico solidale nell'ambito delle quali la nostra cooperativa, che svolge storicamente tale attività, è stata interpellata ed è destinata ad assumere un ruolo di maggiore importanza.

Nel 2008 si conferma l'andamento positivo della gestione, con un utile di esercizio di euro,14.367 in linea con quello dell'anno precedente. A tale risultato economico, nella considerazione dell'obiettivo primario dell'attività etico-solidale della Cooperativa, andrebbe correlato poi anche il valore sociale prodotto tramite i nostri finanziamenti. Risulta inoltre maggiormente apprezzabile perché ottenuto in presenza di difficoltà ereditate legate soprattutto alla struttura ed alle caratteristiche dei finanziamenti erogati.

Molto vissuta ed intensa la partecipazione ad alcuni eventi e conferenze pubbliche in particolar modo alle due fiere dell'economia solidale di Milano (Fa' la Cosa Giusta e Tutta un'Altra Cosa) ad aprile e maggio, che hanno permesso di intessere nuove relazioni.

Nel corso del l'anno è proseguita la partecipazione della nostra cooperativa alle riunioni delle Mag italiane che ha portato alla definizione dei principi e delle caratteristiche comuni alla finanza mutualistica e solidale.

Nel 2008 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 il percorso verso il rinnovo del Consiglio di Amministrazione.

L'organizzazione del lavoro è stata interessata da un'alternanza nell'ambito dei lavoratori, verificatasi nel secondo semestre del 2008, che avrà effetti anche nel primo semestre del 2009.

Area finanziamenti

Per quanto riguarda i finanziamenti a realtà giuridiche è proseguita e si è rafforzata la collaborazione tra Mag2 e l'associazione Arci con il finanziamento di due nuovi circoli a Milano.

Nel 2008, in attuazione del mandato dell'assemblea del maggio 2006, è proseguita la sperimentazione di flessibilità del tasso fisso di interesse per i finanziamenti a realtà collettive in alcune casistiche di impiego, in particolare per anticipi su progetti, nel caso di convenzioni di più ampio respiro o di realtà già finanziate.

In merito ai finanziamenti "storici" in essere, quali Tangram ed Informag. E' avvenuto a luglio il tanto atteso rientro di 300.000 euro da parte di Tangram, destinata in parte a copertura degli interessi arretrati. La stessa Tangram prosegue nell'attività tesa al rientro totale del credito: ha infatti avviato il percorso dell'operazione immobiliare per la valorizzazione e la vendita al Comune di Vimercate del teatro, che permetterà il rientro definitivo del finanziamento. Nel 2008 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. Tale accordo dovrebbe portare nel corso del 2009, con oltre due anni di 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.

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

In alcuni casi mirati si è decisa a dicembre 2008 un'azione più incisiva con la collaborazione di un legale.

Con il rientro parziale del finanziamento da parte di Tangram si è estinto anticipatamente il mutuo immobiliare acceso nel 2000 per l'acquisto dell'immobile di via Angera e l'anno si è chiuso con un attivo delle banche, attivo che si prevede di azzerare nel primo semestre 2009 con un pieno impiego del capitale.

Per quanto riguarda i finanziamenti a persone fisiche nell'ambito di convenzioni con reti e associazioni si è avviata la nuova convenzione di microcredito di emergenza con il Distretto Sociale di Milano Est (Vimodrone) per complessivi 30.000 euro e si è continuata l'erogazione per le altre convenzioni attive anche nel 2007.

Area progetti. A fine febbraio si è conclusa l'Azione 3 di diffusione delle buone pratiche del progetto europeo Equal Nuovi Stili di Vita, come pure l'attività di rendicontazione finale dell'Azione 2.

Sempre nel 2008 è proseguita fino a luglio 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 cinque donne hanno avviato nuove attività e avuto accesso a finanziamenti erogati da Mag 2, su un insieme di 37 donne complessivamente seguite da SIS nel loro percorso di approccio imprenditoriale.

Le partecipazioni

La controllata Agemi Srl, è stata messa in liquidazione ad aprile 2008, trasferendo come previsto le attività all'interno di Mag 2.

Anche Agemi ha presentato all'inizio dell'anno la rendicontazione finale dell'Azione 2 del progetto Equal Nuovi Stili di Vita; la visita di controllo di 1° livello della Regione Lombardia si è conclusa a giugno con numerose proposte di decurtazione che, a seguito delle controdeduzioni presentate nel luglio 2008, si sono significativamente ridotte.

Il bilancio 2008 chiude sostanzialmente in pareggio, anche se sussistono forti rischi di svalutazione di un credito verso la cooperativa Ecolab.

La partecipazione della nostra cooperativa finanziaria nella Cooperativa Caes è in attesa dei risultati della liquidazione in corso da alcuni anni, e subordinata alla conclusione della liquidazione del Consorzio Caes.

La partecipazione infine di Mag 2 nella Cooperativa Editoriale Etica, vista la minusvalenza della quota conseguente al recesso di Agemi nel 2008, è soggetta anch'essa a qualche rischio di minusvalenza.

Alla luce delle considerazioni di cui sopra, non potendo ancora avere una quantificazione di tali minusvalenze, si è creato per prudenza un fondo rischi svalutazione partecipazioni

Alcune considerazioni sui numeri di bilancio

L'esercizio si chiude anche quest'anno positivamente con un utile netto di 14.000,00.

Con un valore dei costi che persegue l'obiettivo della lenta ottimizzazione delle risorse e conseguente riduzione delle uscite.

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 85.000 euro, decremento continuo, ma stabilizzato in dimensioni ridotte.

Ci auguriamo che i buoni risultati ottenuti nel presente esercizio, unitamente allo sviluppo di nuove energie interne ed opportunità esterne, possano contribuire ad una nuova fase.

Il valore dei nuovi finanziamenti erogati, pari a circa 219.000 euro, è in linea con quello dell'anno precedente, pur avendo registrato una continua flessione dei crediti alle persone giuridiche ed una crescita dei microcrediti alle persone fisiche; si è potuto comunque rispondere a tutte le nuove richieste. Per tener conto di alcune difficili situazioni pregresse, dopo aver svalutato euro 3.380 di crediti finanziari ritenuti inesigibili, il consiglio ha stanziato un accantonamento a fondo svalutazione crediti di euro 6.000, portando il valore complessivo del fondo stesso a euro 76.510..

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Molto promettente da tutti i punti di vista l'azione comune sviluppata con una ventina di GAS (gruppi di acquisto solidali) lombardi per sostenere finanziariamente un caseificio biologico bresciano, che si tradurrà comunque in un allargamento della base sociale di un centinaio di consumatori responsabili e risparmiatori consapevoli.

L'iter procedurale della visita di controllo di primo livello della Regione Lombardia, il cui esito preliminare è stato comunicato con verbale del giugno 2008, e le cui proposte di decurtazione sono state controdedotte da Mag 2 a luglio 2008, si concluderà presumibilmente solo entro giugno 2009, con svincolo delle ritenute a garanzia e delle fidejussioni. Alla luce tuttavia della nota della Regione Lombardia di fine gennaio 2009 in cui è stato comunicato l'accoglimento di parte delle controdeduzioni presentate da Mag 2, la prudenza suggerisce di mantenere ancora un fondo rischi, seppur di valore ridotto rispetto al bilancio 2007, per tenere debitamente conto della parziale mancanza di certezza dell'erogazione al momento di redazione del bilancio.

A inizio Marzo 2009 si è definita la partecipazione con la Cooperativa Sociale La Grande Casa di Sesto San Giovanni ad un progetto di microcredito con contributo del Ministero delle politiche Sociali, destinato a percorsi di inclusione sociale, per superare situazioni di disagio abitativo o lavorativo di donne migranti extracomunitarie nel distretto di Cinisello Balsamo.

Mag 2 avrà un ruolo predominante per l'avvio del progetto, la costruzione dalla procedura di selezione e erogazione e curerà tutta l'assistenza tecnica e l'istruttoria.

Nel 2009 prosegue l'interesse da parte di reti territoriali, Piani di Zona, Associazioni del terzo settore ed Enti Pubblici della Lombardia, alla collaborazione con Mag 2 per i microcrediti alle persone fisiche in situazioni problematiche.

Evoluzione prevedibile della gestione

L'anno 2009 avrà molto probabilmente un andamento più impegnativo di quello del 2008, con una probabile ulteriore lieve flessione sul fronte dei ricavi per interessi da finanziamenti ed un valore stabile delle entrate derivate da servizi non finanziari.

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

Rimane fondamentale il rafforzamento delle azioni di promozione e comunicazione per allargare la base sociale.

Indicatori sul personale

Rispetto all'anno 2007, nel 2008 la società si è avvalsa di un dipendente laureata con anzianità dal 2005 assunta con contratto a tempo indeterminato part-time.

Si avvale inoltre di quattro collaboratori a progetto.

Documento programmatico sulla sicurezza

Ai sensi del D.Lgs. 196/2003, si da atto che la società si è adeguata alle misure in materia di protezione dei dati personali secondo i termini e le modalità ivi indicate. Il documento programmatico sulla sicurezza, depositato presso la sede sociale e liberamente consultabile, è stato redatto in data 31.03.2006 e si è provveduto al suo periodico aggiornamento di cui l'ultimo in data 04.02.2009.

Approvazione del Bilancio e destinazione dell'utile di esercizio

Egregi Soci,

il Consiglio di Amministrazione propone per l'utile di euro 14.697 la seguente destinazione:

- a) euro 4.409 pari al 30% dell'utile, a fondo di riserva legale;
- b) la rimanenza pari a €. 10.288 a copertura perdite.

Chiediamo pertanto all'Assemblea di approvare il Bilancio chiuso al 31/12/2008 e la relativa destinazione dell'utile.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Giorgio Peri

Milano 10.03.09

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 31.12.2008

Signori soci,

siete chiamati ad approvare il bilancio relativo all'esercizio che si è chiuso il 31.12.2008

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 31/12/2008. 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 31.12.2007.

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 31/12/2008, 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 31/12/2008 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 relativi a interessi attivi e proventi assimilati | Verso i soci | 122.790 | |
| | ----- = | ----- = | 100 % |
| | Totale | 122.790 | |

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 31.12.2008, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, sinteticamente si può riassumere nei seguenti prospetti riassuntivi:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

| | | |
|---|-----------|--------------------|
| Cassa e disponibilità presso banche e posta | € | 68.654.= |
| Titoli del Tesoro e valori assimilabili | €. | 173.592.= |
| Crediti vs. clientela | €. | 13.203.= |
| Crediti per finanziamenti ai soci | €. | 1.974.892.= |
| Partecipazioni | €. | 42.000.= |
| Immobilizzazioni immateriali | €. | -----.= |
| Immobilizzazioni materiali | €. | 284.427.= |
| Capitale sociale sottoscritto e non versato | €. | 152.= |
| Altre Attività | €. | 82.630.= |
| Ratei e risconti attivi | € | <u>1.852.=</u> |
| Totale Attivo | €. | 2.641.402.= |

=====

PASSIVO

| | | |
|--------------------------------------|-----------|------------------------|
| Debiti vs. enti creditizi | €. | <u> </u> .= |
| Debiti vs. fornitori | €. | 32.563.= |
| Altre passività | €. | 132.152.= |
| Ratei e risconti passivi | €. | 2.134.= |
| Trattamento di fine rapporto | €. | 5.041.= |
| Fondi per rischi e oneri | €. | 20.200.= |
| Fondi per rischi su crediti | €. | 76.510.= |
| Capitale | €. | 2.427.979.= |
| Riserve | €. | 53.924.= |
| Riserve di rivalutazione ex L.266/05 | €. | <u> </u> .= |
| Perdite portate a nuovo | €. | - 123.798.= |
| Utile dell'esercizio | €. | <u>14.697.=</u> |
| Totale Passivo | €. | 2.641.402.= |

=====

CONTO ECONOMICO

| | | |
|---|----|------------------|
| Interessi attivi e proventi assimilati | €. | 122.790. = |
| Dividendi e altri proventi | €. | 1.= |
| Commissione attive | €. | 2.173.= |
| Commissioni passive | €. | (2.954.=) |
| Altri proventi di gestione | €. | 19.089.= |
| Spese amministrative | €. | (86.068.=) |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni | €. | (11.390.=) |
| Accantonamenti per rischi e oneri | €. | (5.000.=) |
| Altri oneri di gestione | €. | (15.951.=) |
| Accantonamenti ai fondi rischi su crediti | €. | <u>(6.000.=)</u> |
| Utile delle attività ordinarie | €. | 16.690.= |
| Proventi straordinari | €. | 7.161.= |
| Oneri straordinari | €. | (5.283.=) |
| Utile partite straordinarie | €. | <u>1.878.=</u> |
| Imposte sul reddito | €. | <u>3.871.=</u> |

Utile dell'esercizio € 14.697.=
=====

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.
- 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 ritenuta idonea da parte del Consiglio di Amministrazione.
- 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