

\*\*\*\*\*

**MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA**

VIA ANGERA 3 - 20125 MILANO

CAPITALE SOCIALE: € 2.578.276,03

lice Fiscale, Partita Iva e Numero di iscrizione del Registro Imprese di Milano: 06739160

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

UIC 15563 - Attività: 65233.ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE

\*\*\*\*\*

**BILANCIO AL 31/12/2010**

\*\*\*\*\*

**STATO PATRIMONIALE**

**A T T I V O**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>10. Cassa e disponibilità presso banche e uffici postali</b>	<b>218.397,52</b>	<b>256.361</b>
(a) Depositi bancari e postali	215.518,02	256.304
(b) Assegni		
(c) Denaro e valori in cassa	2.879,50	57
<b>20. Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>30. Credito verso enti creditizi:</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
(a) a vista		
(b) altri crediti		
<b>40. Credito verso clientela:</b>	<b>15.735,08</b>	<b>7.065</b>
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	15.735,08	7.065
- importi scadenti oltre i 12 mesi	0,00	
<b>50. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:</b>		
<b>60. Crediti per finanziamenti ai soci</b>	<b>2.051.142,58</b>	<b>1.998.837</b>
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	20.176,71	31.285
- importi scadenti oltre i 12 mesi	2.030.965,87	1.967.552
<b>70. Partecipazioni</b>	<b>42.000,00</b>	<b>42.000</b>
(a) in imprese controllate		
(b) in imprese collegate		
(c) in altre imprese	42.000,00	42.000
<b>80. Partecipazioni in imprese del gruppo</b>		
<b>90. Immobilizzazioni Immateriali</b>	<b>124,80</b>	<b>166,00</b>
di cui:		
- concessioni, licenze, marchi, diritti simili	124,80	166
<b>100. Immobilizzazioni materiali</b>	<b>266.200,09</b>	<b>275.912</b>
(a) terreni e fabbricati	262.151,63	272.777
(b) impianti e macchinari	4.048,46	3.135
(c) mobili e macchine ufficio	0,00	
(d) altri beni	0,00	
<b>110. Capitale sottoscritto non versato</b>	<b>0,00</b>	<b>155</b>
<b>120. Azioni o quote proprie (con indicazione del val. nomin.)</b>		
<b>130. Altre attività</b>	<b>39.982,12</b>	<b>28.243</b>
(a) Crediti verso altri :	19.467,43	7.734,00
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	6.654,13	7.734
- importi scadenti oltre i 12 mesi	12.813,30	
(b) Altre partecipazioni	20.514,69	20.509
<b>140. Ratei e risconti attivi</b>	<b>2.727,32</b>	<b>3.231</b>
(a) Ratei attivi	1.497,29	830
(b) Risconti attivi	1.230,03	2.401
<b>Totale A T T I V O</b>	<b>2.636.309,51</b>	<b>2.611.970</b>

**PASSIVO**

	2010	2009
<b>10. Debiti verso enti creditizi:</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	0,00	
- importi scadenti oltre i 12 mesi	0,00	0
<b>20. Debiti verso fornitori:</b>	<b>17.468,79</b>	<b>37.163</b>
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	17.468,79	37.163
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
<b>30. Debiti rappresentati da titoli:</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
(a) obbligazioni		
(b) certificati di deposito		
(c) altri titoli		
<b>40. Fondi di terzi in amministrazione</b>		
<b>50. Altre passività</b>	<b>32.292,10</b>	<b>16.970</b>
(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	<b>1.082,88</b>	<b>1.300,00</b>
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	1.082,88	1.300
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
(c) Altri debiti	<b>31.209,22</b>	<b>15.670</b>
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	31.209,22	15.670
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
<b>60. Ratei e risconti passivi</b>	<b>5.806,83</b>	<b>2.446</b>
(a) Ratei passivi	2.427,17	832
(b) Risconti passivi	3.379,66	1.614
<b>70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>7.915,39</b>	<b>6.454</b>
<b>80. Fondi per rischi ed oneri:</b>	<b>1.865,40</b>	<b>1.865</b>
(a) Fondi di quiescenza per obblighi simili		
(b) Fondi imposte e tasse		
(c) Fondi rischi su Equal	0,00	0
(e) Fondo rischi partecipazioni	1.865,40	1.865
<b>90. Fondi rischi su crediti</b>	<b>27.428,59</b>	<b>33.129</b>
<b>100. Fondo per rischi bancari generali</b>		
<b>110. Passività subordinate</b>	<b>0,00</b>	
<b>120. Capitale</b>	<b>2.578.276,03</b>	<b>2.555.903</b>
<b>130. Sovrapprezzi di emissione</b>		
<b>140. Riserve:</b>	<b>62.024,31</b>	<b>58.059</b>
(a) Riserva legale	62.024,31	58.059
(b) Riserva per azioni o quote proprie		
(c) Riserve statutarie	0,00	0
(d) Altre riserve: F.do copertura perdite	0,00	0
Riserva di arrotondamento	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>150. Riserve di rivalutazione ex L.266/05</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>160. Utili (Perdite) portati a nuovo</b>	<b>-103.984,34</b>	<b>-113.236</b>
<b>170. Utile (Perdita) di esercizio</b>	<b>7.216,41</b>	<b>13.217</b>
<b>Totale P A S S I V O</b>	<b>2.636.309,51</b>	<b>2.611.970</b>

	2010	2009
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
A) Cauzioni amministratori	0,00	0
B) Beni della società presso terzi	0,00	0
C) Beni di terzi presso la società	0,00	0
D) Impegni per beni da ricevere	0,00	0
E) Impegni per beni da consegnare	0,00	0
F) Rischi per garanzie prestate a terzi	0,00	0
1- Fidejussioni		
a) A favore di imprese controllate	0,00	0
b) A favore di imprese collegate	0,00	0
c) A favore di enti	0,00	0
<b>Totale fidejussioni</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
2- Avalli		
a) A favore di imprese controllate	0,00	0
b) A favore di imprese collegate	0,00	0
<b>Totale avalli</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
3- Altre garanzie personali		
a) A favore di imprese controllate	0,00	0
b) A favore di imprese collegate	0,00	0
<b>Totale altre garanzie personali</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
4- Garanzie reali		
a) A favore di imprese controllate	0,00	0
b) A favore di imprese collegate	0,00	0
<b>Totale garanzie reali</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>Totale rischi per garanzie prestate a terzi</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>Totale CONTI D'ORDINE</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
 <b>CONTO ECONOMICO (art. 2425 cc)</b>		
<b>10. Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>104.394,14</b>	<b>104.386</b>
di cui:		
- su finanziamenti erogati ai soci	104.394,14	104.386
- su titoli a reddito fisso		
<b>20. Interessi passivi e oneri assimilati</b>		
di cui:		
- su debiti verso clientela		
- su debiti rappresentati da titoli		
<b>30. Dividendi e altri proventi</b>	<b>5,32</b>	<b>10</b>
(a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile		
(b) su partecipazioni	5,32	10
(c) su partecipazioni in imprese del gruppo		
<b>40. Commissioni attive</b>	<b>650,72</b>	<b>521</b>
<b>50. Commissioni passive</b>	<b>0,00</b>	<b>2</b>
<b>60. Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>70. Altri proventi di gestione</b>	<b>34.759,34</b>	<b>26.169,00</b>
(a) Contributi Progetto Equal	0,00	0
(b) Ricavi per istruttorie	3.779,47	3.327
(c) Contributi Progetto Pane e Rose	11.550,00	0
(d) Contributi Progetto La Grande Casa	2.600,00	12.220
(e) Contributi Progetto Safe	0,00	800
(f) Altri ricavi e proventi	16.829,87	9.822

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>80. Spese amministrative</b>	<b>93.341,88</b>	<b>86.561,00</b>
(a) Spese per il personale di cui:	44.768,18	59.955,00
- Salari e stipendi	34.911,44	48.234
- Oneri sociali	8.374,47	10.295
- Trattamenti di fine rapporto	1.482,27	1.426
- Trattamenti di quiescenza e simili		
- Altri costi		
(b) Altre spese amministrative di cui:	48.573,70	26.606,00
- Per Servizi	48.573,70	26.606
- Per godimento di beni di terzi	0,00	
<b>90. Rettifiche di valore su immobilizz. Immater. e materiali</b>	<b>11.612,64</b>	<b>11.894</b>
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	41,60	42
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	11.571,04	11.852
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e altre partecipazioni	0,00	0
<b>100. Accantonamenti per rischi ed oneri</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>110. Altri oneri di gestione</b>	<b>18.991,11</b>	<b>15.741</b>
<b>120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>130. Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni</b>		
<b>140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti</b>	<b>6.000,00</b>	<b>6.000</b>
<b>150. Rettifiche di valore su attività finanziarie</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie</b>	<b>9.863,89</b>	<b>10.888</b>
<b>180. Proventi straordinari</b>	<b>0,00</b>	<b>10.109</b>
<b>190. Oneri straordinari</b>	<b>0,00</b>	<b>4.637</b>
<b>200. Utile (Perdita) straordinario</b>	<b>0,00</b>	<b>5.472</b>
<b>210. Variazione del fondo per rischi bancari generali</b>		
<b>220. Imposte sul reddito dell'esercizio</b>	<b>2.647,48</b>	<b>3.143</b>
<b>230. Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>7.216,41</b>	<b>13.217</b>

**IL PRESIDENTE**

**MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA**  
**SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3**  
**CAPITALE SOCIALE: EURO 2.578.276,03**  
**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 31/12/2010**

**Premessa**

Il Bilancio chiuso al 31/12/2010 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 della solidarietà, del sociale, dell'ecologia, dei prodotti biologici, del consumo consapevole, della cultura e dell'informazione.

**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:

<b>Prospetto dei Parametri di Mutualità Prevalente</b>				
<b>Voce del Conto Economico</b>	<b>Importo</b>		<b>% riferibile a soci</b>	<b>Condizioni di prevalenza</b>
	<b>Scambio vs. soci</b>	<b>Totale voce</b>		
Ricavi per interessi su finanziamenti	104.394,14	104.394,14	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**

D) I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2010 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 31/12/2010 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 € 218.397,52 così composto:

<b>Disponibilità liquide</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>
Depositi bancari Mag 2	249.058,52	210.732,00
Depositi postali Mag 2	7.245,59	4.786,02
Cassa	57,08	2.879,50
<b>Totale</b>	<b>256.361,19</b>	<b>218.397,52</b>

Le disponibilità di Mag 2 presso banche registrano quindi una diminuzione di euro 37.963,67.

#### **40. Crediti verso clientela**

La voce "Crediti verso clientela" comprende i crediti per servizi che ammontano a €15.735,08 i quali possono essere così suddivisi in funzione della loro vita residua:

<b>Crediti vs. clientela</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>
Entro 12 mesi	7.065,19	15.735,08
Oltre 12 mesi		-
<b>Totale</b>	<b>7.065,19</b>	<b>15.735,08</b>

I crediti verso la clientela sono quindi aumentati rispetto al 2009 di € 8.669,89.

## **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 € 20.176,71, comprende i crediti verso soci che hanno presentato domanda di recesso, accolta dal Consiglio di Amministrazione nel corso del 2010, la cui estinzione avverrà nel 2011, dopo l'approvazione del bilancio; rispetto all'anno precedente tali richieste sono diminuite del 35,51%.

La voce Crediti per finanziamento ai soci oltre i 12 mesi ammontano a € 2.030.965,87 (comprensivi di fatture per interessi non capitalizzati e per spese di istruttoria per un totale di € 214.412,31) con un aumento rispetto al 2009 del 3,2%.

Di seguito, presentiamo nota di dettaglio delle situazioni creditorie "difficili" per importi superiori a € 25.000:

### **Coop. Tangram (€ 588.587,97 oltre interessi 2008 e 2009 e 2010 per € 164.983,12)**

In attesa della definizione della vendita dell'immobile che permetterà il rientro integrale del debito;

### **Coop. Ecolab (€ 113.535,43 oltre a interessi 2008 e 2009 € 15.049,44)**

Il precedente programma non è andato a buon fine; altre soluzioni di rientro potranno essere programmate non appena l'attività della cooperativa si riequilibrerà;

### **Coop. La Favorita (€ 77.110,00)**

Sono in corso accordi con la cooperativa e i garanti per il rientro del debito;

### **Ass. Fondo per la Terra (€ 60.464,75 oltre interessi 2008 e 2009 e 2010 € 14.251,75)**

Il precedente piano di rientro non è stato rispettato; stiamo cercando di riformularne un altro;

### **Ass. International African Awareness (€ 56.098,82)**

Seppure a fatica, ha ripreso ad effettuare piccoli versamenti mensili;

### **Ufficio Cultura Internazionale (€ 38.945,38)**

Seppure intenzionato a riprendere i pagamenti, sta attraversando un periodo di grave difficoltà;

## **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 2009.

## **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 2010	Costo acquisto al 31/12	Fondo ante amm.to	Amm.to	Fondo amm.to	Residuo
Software	3.549,21	0,00	3.549,21	3.382,81	41,60	3.424,41	124,80
<b>Totale Imm.Immateriali</b>	<b>3.549,21</b>	<b>0,00</b>	<b>3.549,21</b>	<b>3.382,81</b>	<b>41,60</b>	<b>3.424,41</b>	<b>124,80</b>
Beni inf. € 516,46	6.077,76	0,00	6.077,76	6.077,76	0	6.077,76	0,00
Impianti telefonico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Macchine elettroniche	18.889,75	1.859,43	20.749,18	15.859,55	912,67	16.772,22	3.976,96
Mobili e macchine	867,99	0,00	867,99	867,99	0,00	867,99	0,00
Impianti	1.109,00	0,00	1.109,00	1.004,50	33,00	1.037,50	71,50
(**) Fabbricato	354.178,66	0,00	354.178,66	81.401,66	10.625,37	92.027,03	262.151,63
<b>Totale Imm.materiali</b>	<b>381.123,16</b>	<b>1.859,43</b>	<b>382.982,59</b>	<b>105.211,46</b>	<b>11.571,04</b>	<b>116.782,50</b>	<b>266.200,09</b>
<b>TOT. IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>384.672,37</b>	<b>1.859,43</b>	<b>386.531,80</b>	<b>108.594,27</b>	<b>11.612,64</b>	<b>120.206,91</b>	<b>266.324,89</b>

(\*\*) Il totale ammortamenti fabbricato è composto da ammortamento immobile per € 8.500,30 e ammortamento suolo del fabbricato al 20% per € 2.125,07 secondo le nuove disposizioni in materia.

### 130. Altre attività

I “Crediti verso altri” ammontano a € 19.467,43 e sono costituiti da:

-Acconti d'imposta per	€ 3.267,20
-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	€ 175,69
-Cessione di credito Ecolab da Agemi	€ 1.225,00
-Cauzione versata al fornitore La 220 e A2A	€ 93,00
-Altri crediti per contributi previdenziali	€ 68,64
-Fornitori c/anticipi	€ 12.813,30

La voce “**Altre partecipazioni**”, indicate tra le “Altre attività”, comprende partecipazioni per un valore di € 20.514,69. 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	€ 121,26
Consorzio Etimos	Padova	€ 516,46
Coop. Mag 4 Piemonte	Torino	€ 596,33
Coop. editoriale Etica	Padova	€ 7.500,00
Cooperativa C.A.E.S in liqu.	Limbiate (Mi)	€ 7.746,85
Agemi S.r.l. in liquidazione	Milano	€ 3.956,32

La quota di partecipazione in Agemi Srl in liquidazione (cessata) verrà liquidata non appena la stessa riceverà il rimborso del credito IVA da parte dell'Agenzia delle Entrate.

### 140. Ratei e risconti attivi

I Ratei e Risconti attivi, pari a € 2.727,32, sono così suddivisi:

ratei attivi	€ 1.497,29
risconti attivi	€ 1.230,03

e sono costituiti dal risconto della quota di partecipazione alla fiera “Fa’La Cosa Giusta” che si svolgerà nell’anno 2011 per € 820,00, dal costo dell’assicurazione dell’immobile di competenza del 2011 per € 178,22, dal risconto dei costi di manutenzione estintori per € 100,00, dai risconti per abbonamenti riviste per € 29,16, da altri risconti vari per € 102,65, dai ratei per interessi attivi BPM e c/c postale per € 97,29, dal rateo per il contributo per il progetto SAFE di € 800,00, dal rateo per la convenzione con il Comune di Lodi per € 600,00 e da altri risconti vari per € 102,65.

## **PASSIVO**

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

### **20. Debiti verso fornitori**

-Debiti verso fornitori	€	7.121,47
-Collaboratori/consulenti	€	2.370,00
- Fatture da ricevere	€	7.977,32
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>17.468,79</b>

### **50. Altre passività**

La voce “Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza” è costituita dai debiti verso INAIL e INPS per € 1.082,88.

La voce “Altri debiti” è costituita da:

- Debiti diversi	€	24.256,10
- Debito IVA	€	1.924,56
- Erario c/IRAP anni precedenti	€	( 61,01)
- Erario c/IRAP	€	2.647,48
- Erario c/IRES anni precedenti	€	( 281,65)
- Ritenute acconto su lavoratori dipendenti	€	123,06
- Ritenute acconto su collaboratori a progetto	€	132,45
- Ritenute acconto su lavoratori autonomi	€	2.502,00
- Erario c/IRPEG aumento gratuito cap. soc.	€	41,93
- Addizionale regionale IRPEF	€	( 98,48)
- Imposta sostitutiva TFR	€	9,74
- Altri debiti	€	13,04
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>31.209,22</b>

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 € 2.594,54, il debito per finanziamenti del settore fotovoltaico deliberati ma non ancora totalmente erogati per € 18.424,66, il debito nei confronti di un socio per il quale è stata accolta la richiesta di recesso immediato ma che non sono ancora stati liquidati per € 26,45, il debito nei confronti di un socio che ha versato la quota di adesione successivamente all’ultimo CdA dell’anno 2010 e la cui richiesta di adesione sarà accolta nel 2011 per € 1.000,00, il deposito cauzione relativo al contratto di affitto con Fondazione Punto Sud per € 1.650,00, debiti nei confronti di soci finanziati che hanno versato rate di finanziamento in eccesso per € 360,45 ed altri debiti diversi per € 200,00.

### **60. Ratei e risconti passivi**

La voce, pari a € 5.806,83 è così suddivisa:

ratei passivi	€	2.427,17
---------------	---	----------

risconti passivi € 3.379,66

e include il risconto dell'importo non di competenza dell'anno 2010 per interessi fatturati al Comune di Gorgonzola all'interno della convenzione per microcredito "Tutti a casa" per € 1.210,57, il risconto del provento per l'affitto del posto auto e dell'ufficio di competenza dell'anno 2011 per € 1.035,76, il risconto degli interessi fatturati al Comune di Lodi per € 1.133,33, il rateo di costi per spese condominiali per € 1.738,32, il rateo per spese legali sostenute per € 493,30, il rateo di costi per note spese per € 41,20, il rateo delle spese bancarie per € 74,32 ed altri ratei diversi per € 80,03.

#### 70. Fondo Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

a) Importo al 31.12.2009	€ 6.453,96
b) Accantonamenti	€ 1.482,27
c) Anticipi corrisposti	€ //
d) Utilizzo fondo	€ //
e) Aggiustamenti/rettifiche	€ //
f) Imposta sulla rivalutazione TFR	€ (20,84)
g) Importo al 31.12.2010	€ <b>7.915,39</b>

L'accantonamento si riferisce al TFR maturato nell'anno per la dipendente in forza al 31.12.2010.

#### 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 31.12.2009	€ 33.128,59
b) Accantonamenti	€ 6.000,00
c) Utilizzi	€ ( 11.700,00)
d) Importo al 31.12.2010	€ <b>27.428,59</b>

#### Patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31/12/2009			Saldo al 31/12/2010	
	Saldo al 31/12/2009	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2010	
<b>Capitale sociale</b>	2.555.903,28	56.157,93	33.785,18	2.578.276,03	
<b>Riserva Legale</b>	58.059,14	3.965,17		62.024,31	
<b>Riserva Statutaria</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Perdite portate a nuovo</b>	-113.236,41		-9.252,07	-103.984,34	
<b>Riserva di rivalutazione ex l.266/05</b>	0,00			0,00	
<b>Altre riserve: f.do cop. perdite</b>	0,00		0,00	0,00	
<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	13.217,24	7.216,41	13.217,24	7.216,41	
<b>Totale</b>	<b>2.513.943,25</b>	<b>67.339,51</b>	<b>37.750,35</b>	<b>2.543.532,41</b>	

I decrementi del Capitale Sociale sono dovuti a richieste di recesso dei soci deliberate dal Consiglio di Amministrazione e liquidate nel corso dell'anno.

Al 31.12.2010 la voce Perdite portate a nuovo risulta diminuita a € 103.984,34 in conseguenza dell'utilizzo dell'utile netto dell'anno 2009 di € 9.252,07.

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 31/12/2010	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate negli ultimi 3 esercizi	
				Per copertura perdite	Per Aum. di capitale
<b>Capitale sociale</b>	2.578.276,03				
-Riserva Legale	62.024,31	B	62.024,31		
-Riserva Statutaria	0,00	A,B	0,00	14.991,23	
-Perdite portate a nuovo	-103.984,34				
-Altre riserve:Riserva rivalutazione ex l.266/05	0,00	A,B,C	0,00	106.873,54	
--Altre riserve:F.do copertura perdite	0,00	B	0,00	10.660,70	
<b>Totale</b>	<b>2.536.316,00</b>		<b>62.024,31</b>	<b>132.525,47</b>	<b>-</b>
<b>Quota distribuibile</b>			<b>0,00</b>		
<b>Quota non distribuibile</b>			<b>62.024,31</b>		

(\*) 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.

### Parte C) Informazioni sul Conto Economico

In linea generale si registra che la voce interessi e componenti assimilate è in linea con i risultati dell'anno precedente.

Per quanto riguarda l'incremento degli altri proventi di gestione rileviamo che è determinato dal contributo per il progetto "Il pane e le rose".

Nelle spese amministrative rileviamo una diminuzione dei costi per il personale, dovuta all'assenza di un collaboratore in maternità, e conseguentemente un aumento dei costi per prestazioni professionali.

Nei costi per servizi rileviamo un aumento rispetto all'anno 2009 dovuto alle spese sostenute per il progetto "Il pane e le rose".

#### 10. Interessi e componenti assimilate

Gli interessi attivi e i proventi ad essi assimilati pari a € 104.394,14 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 € 5,32.

#### 40. Commissioni attive

Tale voce comprende gli interessi attivi bancari, postali per un totale di € 650,72.

#### 70. Altri proventi di gestione

Sono inclusi in tale voce ricavi per istruttorie per € 3.779,47, il ricavo per la partecipazione al progetto "In Veste Solidale" con la Cooperativa La Grande

Casa per € 2.600,00, il contributo per la partecipazione al progetto Il Pane e Le Rose per € 11.550,00 e altri proventi per così ripartiti:

- Affitti attivi locali	€	7.159,26
- Affitti attivi posto auto	€	1.259,94
- Proventi diversi	€	3.800,00
- Rimborso spese per bolli	€	856,38
- Consulenze per microcredito	€	3.626,67
- Altri minori	€	<u>127,62</u>
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>16.829,87</b>

### 80. Spese amministrative

Sono presenti in bilancio per un importo pari a € 93.341,88 così composte:

#### Spese per il personale per € 44.768,18

(al 31/12/2010 risultano impiegate una dipendente part-time e due collaboratori a progetto) e altre spese amministrative così dettagliate:

#### Per servizi

La voce è formata da:

- Spese telefoniche	€	1.235,65
- Assicurazioni	€	468,00
- Note spese e buoni pasto	€	3.184,81
- Contratti di assistenza	€	619,90
- Spese condominiali	€	3.179,44
- Elaborazione dati	€	4.235,00
- Elaborazione sito internet	€	861,00
- Compensi a collab.occasional	€	5.033,00
- Compensi a professionisti	€	6.900,00
- Compenso al collegio sindacale	€	6.552,00
- Spese legali	€	671,30
- Elettricità	€	738,14
- Pulizie	€	2.239,00
- Serv.Prevenz.Protez.DL 81/2008	€	500,00
- Costi Progetto Il Pane e Le Rose	€	10.994,00
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>47.411,24</b>
- Spese bancarie	€	916,51
- Spese postali	€	245,95
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>1.162,46</b>

**Totale spese amministrative**

**€ 48.573,70**

### 90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali

**a) Ammortamento delle Immobilizzazioni immateriali.** Sono stati effettuati ammortamenti pari a € 41,60 per beni immateriali.

**b) Ammortamento delle Immobilizzazioni materiali.** Sono stati effettuati ammortamenti pari a € 11.571,04 per beni materiali.

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

### 110. Altri Oneri di gestione

La voce è formata da:

- Cancelleria e stampati	€	1.279,06
- Interessi per ritardati versamenti	€	63,28
- Contributi e quote sociali	€	1.500,00

- Abbonamenti e riviste	€ 279,20
- Valori bollati	€ 3.466,16
- Imposte e tasse (Ici, Tassa sui rifiuti, altre imposte)	€ 1.631,44
- Iva indetraibile	€ 3.697,64
- Spese varie detr e indetr	€ 870,18
- Convegni e conferenze	€ 965,00
- Propaganda e pubblicità	€ 4.949,58
- Spese societarie	€ 184,70
- Erogazioni Liberali	€ 100,00
- Arrotondamenti e abbuoni passivi	€ 4,87
<b>Totale</b>	<b>€ 18.991,11</b>

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

- Contributo Revisione Cooperative(quota annua)	€ 1.100,00
- Altri	€ 400,00
<b>Totale</b>	<b>€ 1.500,00</b>

#### **140. Accantonamento ai fondi rischi su crediti**

E' stato effettuato un accantonamento prudenziale al fondo per il 2010 di € 6.000,00 a fronte della possibilità di dover svalutare alcuni dei crediti iscritti in bilancio con difficoltà di rientro.

#### **220. Imposte sul reddito dell'esercizio**

La voce è costituita da Irap per € 2.647,48.

### **Parte D) Altre informazioni**

#### **Numero medio dei dipendenti**

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

#### **Amministratori e Sindaci**

##### **D) Compensi**

##### **Amministratori:**

Il Consiglio di Amministrazione ha stabilito di non attribuire al Presidente e Vice 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 Patrizio Monticelli

**BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2010**  
**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 e della finanza mutualistica e solidale di cui la società fa parte.

La cooperativa svolge attività finanziaria, è regolarmente iscritta alla Banca d'Italia, raccoglie capitali dai soggetti, che divengono soci della cooperativa, interessati ad investimenti etici e solidali. Eroga finanziamenti prevalentemente ad imprese socio-solidali socie 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 31.12.2010 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 ancora in atto, a livello nazionale e internazionale, pur avendo evidenziato i fattori positivi caratterizzanti una finanza solidale e mutualistica, continua purtroppo a mettere in evidenza le conseguenze dei comportamenti aberranti della finanza speculativa internazionale. La nostra cooperativa, che proprio nel 2010 ha celebrato trent'anni di attività, continua ad essere chiamata ad assumere un ruolo di stimolo per un'evoluzione dell'economia e della finanza in senso etico e solidale.

Nel 2010 si conferma l'andamento positivo della gestione, con un utile di esercizio di circa euro 7.000, inferiore tuttavia a quello dell'anno precedente. A tale risultato economico, nella considerazione dell'obiettivo primario dell'attività etico-solidale della Cooperativa, andrebbe correlato anche il valore sociale prodotto tramite i nostri finanziamenti, che risulta maggiormente apprezzabile perché ottenuto in presenza di difficoltà ereditate, legate soprattutto alla struttura ed alle caratteristiche dei finanziamenti erogati.

Per quanto riguarda gli organi sociali, nel 2010, al termine di un percorso già iniziato nel 2009, è stata rinnovata la presidenza del Consiglio di Amministrazione, carica nella quale nel mese di maggio è subentrato Patrizio Monticelli, che ha concentrato la sua attività sulle relazioni esterne. Giorgio Peri è stato nominato vicepresidente, orientato privilegiatamente sulle relazioni interne, insieme ad Aleo, più orientato agli aspetti di promozione. Il numero dei soci è cresciuto sino a 1.295 -e anche il capitale sociale che al 31.12 è di circa euro 2.578.000. Nell'arco del 2010 i soci sono stati convocati due volte: per l'assemblea di approvazione di bilancio e per i festeggiamenti del trentennale (da sottolineare la numerosa partecipazione a questo evento che ha registrato 140 partecipanti).

Nel corso dell'anno è proseguita la partecipazione della nostra cooperativa alle riunioni tra le Mag italiane, che ha portato in gennaio ad una definizione dei principi e delle caratteristiche comuni alla Finanza Mutualistica e Solidale, esplicitata in un manifesto. Nel mese di luglio, per adeguarsi alla legislazione europea, il Governo ha riformato il Testo Unico Bancario, con la finalità di tutelare maggiormente i consumatori, rendere più severi i controlli e regolamentare con un nuovo articolo il microcredito. Mag2 e tutte le Mag si attivano con la Banca D'Italia e il Ministero dell'Economia e delle Finanze, perché venga riconosciuta la Finanza Mutualistica e Solidale e per far sì che le norme secondarie che attueranno la nuova legislazione non penalizzino, come sembra, l'attuale operatività

(confondendo la finanza mutualistica e solidale con il microcredito, soprattutto per le realtà e per gli importi finanziabili), e la nascita di nuove Mag, ma anzi possano facilitarla.

Molto vissuta ed intensa la partecipazione ad alcuni eventi pubblici, in particolar modo all'assemblea nazionale dei GAS/DES di Osnago (MB), nella quale abbiamo coordinato l'incontro sulla finanza etica ed alle due fiere dell'economia solidale di Milano (Fa' la Cosa Giusta) e Como (L'Isola che c'è), che hanno permesso di intessere nuove relazioni soprattutto nell'ambito dei Gruppi di Acquisto Solidale. Siamo, inoltre, stabilmente presenti ed attivi sia nel DESBRI (Distretto di economia solidale della Brianza), che nel DESR (Distretto di economia solidale rurale del Parco Sud Milano).

Per il trentennale sono stati organizzati nel 2010 due eventi: un dibattito dal titolo "Il denaro governa il mondo. Ma chi governa il denaro?" presso l'Associazione Punto Rosso e poi la già citata festa a fine novembre presso l'Arco Bitte. Grazie alla collaborazione con AltraEconomia a dicembre sono state distribuite 10.000 copie della pubblicazione preparata per i 30 anni di Mag2 con la partecipazione attiva e il contributo dei soci e dei finanziati di Mag2.

### **Area finanziamenti**

Nel 2010 sono stati erogati 45 finanziamenti per un totale di euro 368.000 euro. 12 finanziamenti a persone giuridiche per un ammontare di euro 266.000 circa, 31 a persone fisiche in convenzione per 75.000 euro e, come novità, 2 finanziamenti per fotovoltaico per 27.000 euro

Il valore totale degli impieghi si assesta ad euro 2.042.000 tra finanziamenti e crediti per interessi non capitalizzati. A questi si aggiungono euro 20.000 per anticipo quote di capitale Mag ai soci tramite finanziamento. L'attivo delle banche pari a circa 220.000 euro e l'obiettivo strategico per il 2011 sarà di arrivare al pieno impiego della liquidità.

Per quanto riguarda i finanziamenti a realtà giuridiche è proseguita la collaborazione tra Mag2 e l'associazione Arco con il rifinanziamento di due circoli a Milano: Arco Bitte e Mo' o me Ndama

All'inizio del 2010 è stato realizzato, in collaborazione con la Rete di Economia Etica e Solidale delle Marche, con alcuni Gas e con il comprensorio di Inzago, un interessante intervento di sostegno finanziario e di accompagnamento ad una Fattoria Biologica marchigiana, sulla traccia del precedente intervento attuato nel 2009 con alcuni Gas della Lombardia a favore di un Biocaseificio bresciano.

Questi due finanziamenti hanno rappresentato l'inizio di un nuovo percorso di collaborazione con le realtà dell'economia solidale nel comparto del biologico.

Percorso proseguito nel maggio del 2010 con il finanziamento dello start-up della cooperativa Bottegas, bottega per l'acquisto di prodotti biologici, punto di degustazione, spazio culturale, centro di logistica per i Gas e infine luogo di facilitazione per la nascita di nuovi Gas.

Il tasso di interesse fisso di riferimento è rimasto pari al 9%.

Nel 2010, in attuazione del mandato dell'assemblea del maggio 2006, è proseguita la sperimentazione di flessibilità del tasso fisso di interesse in alcune casistiche di impiego, con articolazioni al 8,5% e 8% per anticipi su progetto e convenzioni.

Un tasso particolare è stato studiato nel caso di convenzioni per il solare, partendo da una proposta al Gas Fotovoltaico del DES Brianza ed al Gruppo Energia de l'Isola che c'è di Como.

Nell'ultimo trimestre del 2010, nell'ambito di una convenzione con l'Associazione Punto Rosso, si sono concretizzati alcuni finanziamenti per l'installazione di pannelli fotovoltaici.

Nel 2010 è stato anche messo a punto un nuovo strumento di finanziamento per i soci che tuttavia non si è ancora concretizzato.

Alcune novità per quanto riguarda i finanziamenti "storici" in essere, quali Tangram ed Informag. Tangram prosegue, seppur con qualche difficoltà di percorso, che inevitabilmente ne allungano i tempi, nell'attività tesa al rientro totale del credito con la vendita del teatro di proprietà. L'accordo con Informag si è concluso nel febbraio 2010 con la restituzione totale dei finanziamenti in essere, al netto di un accordo transattivo, ed un incarico pluriennale per la fornitura di servizi amministrativi.

Per tutti i finanziamenti con difficoltà nel piano di rientro, pur mantenendo un generale atteggiamento di comprensione e di ricerca di soluzioni bonarie, è proseguita un'azione di monitoraggio continua e capillare, sostenuta da una intensa attività di sollecito e di pressione per facilitarne il rientro. Certamente quelli in essere da più tempo sono i più problematici e temiamo crescenti difficoltà di recupero.

In due casi mirati si è attuata un'azione più incisiva con la collaborazione di un legale, che ha portato ad un decreto ingiuntivo, con la richiesta di pignoramento.

Per quanto riguarda i finanziamenti a persone fisiche, nell'ambito di convenzioni con reti e associazioni per il microcredito di emergenza, è stata sottoscritta la nuova convenzione con il Comune di Pieve Emanuele, che si è perfezionata con la sottoscrizione di capitale nel febbraio 2011.

E' continuata l'erogazione dei finanziamenti per le altre convenzioni, che sono rimaste tutte attive anche nel 2010, salvo quella con il distretto avente come capofila il Comune di Cernusco sul Naviglio.

### **Area progetti.**

A luglio 2010 è stato approvato e avviato il progetto triennale di coesione sociale presentato dalla cooperativa A77 a Paderno Dugnano in cui siamo partner con l'obiettivo di costituire un comprensorio di finanza mutualistica e solidale locale.

Nel 2010 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 tale progetto il Consorzio SIS è diventato socio di Mag 2 con una quota rilevante.

Tuttavia sono evidenti le difficoltà delle donne finanziate per l'avvio di nuove attività, donne che sono state seguite da Mag2 con un continuo e paziente tutoraggio.

### **Le partecipazioni**

La partecipazione di Mag2 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 di Mag2 nella Cooperativa Editoriale Etica, è soggetta anch'essa a qualche rischio di minusvalenza.

Per tali motivi il fondo rischi su partecipazioni viene mantenuto anche per il 2010.

La partecipazione più rilevante rimane quella in Banca Popolare Etica che il consiglio di amministrazione ritiene ancora strategica.

Mag2 è socia del Comitato Verso il Distretto di Economia Solidale della Brianza mentre ha concluso nel 2010 la sua partnership con l'Associazione RITMI (Rete Italiana per il Microcredito)

### **Alcune considerazioni sui numeri di bilancio**

L'esercizio si chiude anche quest'anno positivamente con un utile netto di 7.216,41 euro con un valore dei costi che ha continuato a perseguire l'obiettivo della ottimizzazione delle risorse e conseguente riduzione, seppur minima, delle uscite.

Quest'anno il capitale sociale ha confermato l'inversione di tendenza con una crescita di circa 22.000 euro. Complessivamente il capitale sociale sottoscritto da Enti a fronte di convenzioni per il microcredito ammonta a 213.277 euro.

Il valore dei nuovi finanziamenti erogati, pari a circa 368.000 euro, è in crescita, con un aumento dei crediti erogati alle persone giuridiche ed una lieve flessione 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 11.700,00 di crediti finanziari ritenuti inesigibili, il consiglio ha stanziato un accantonamento a fondo svalutazione crediti di euro 6.000, che vanno ad incrementare il valore residuo del fondo stesso pari a euro 27.428,59.

### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Ad inizio 2011 è stata sottoscritta una convenzione con AIAB (Associazione Italiana Agricoltura Biologica) Lombardia, sia per nuove forme di collaborazione, che per opportunità di finanziamento agli associati.

Recentemente abbiamo avviato contatti con ACLI Lombardia per la definizione di una Convenzione riservata ai loro soci e circoli, sulla stregua di quella in essere con ARCI.

In questi primi mesi sono stati erogati finanziamenti ad importanti soggetti dell'economia solidale: oltre ad AIAB, l'associazione Assobotteghe ed il Centro di Aggregazione Sociale di Inzago, socio storico che svolge l'attività nella cittadina che è stata la prima sede di Mag2..

E' stato costituito con il coordinamento di Mag 2 un tavolo permanente lombardo DES/GAS sulla finanza etica e solidale, con l'obiettivo di diffondere la finanza etica e individuare nuovi strumenti di intervento finanziario in ambito Gas e DES.

Per gli eventi legati al trentennale di Mag2 sono stati organizzati un convegno a Rozzano (Mi) sul microcredito di comunità: buone pratiche di microcredito in Lombardia con finanza etica, enti pubblici e terzo settore che ha visto una buona partecipazione e soprattutto un fecondo dibattito tra operatori del microcredito locale e Mag2.

A fine Marzo 2011 si svolgerà in Università Bicocca a Milano il seminario "Al servizio dei Beni Comuni" organizzato assieme al prof. Luigino Bruni

### **Evoluzione prevedibile della gestione**

L'anno 2011 avrà molto probabilmente un andamento più impegnativo di quello del 2010, con una probabile ulteriore lieve flessione sul fronte dei ricavi per interessi da finanziamenti ed un valore decrescente 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 realizzerà il previsto rientro del credito nei confronti della cooperativa Tangram, mentre continuerà ad essere perseguita una politica di controllo dei costi.

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

E' in corso da alcuni mesi una seria ed approfondita riflessione strategica in merito ad una attivazione strutturata di attività legate alla consulenza ed accompagnamento verso i finanziati, specialmente per gli start-up.

### **Indicatori sul personale**

Nel 2010 la società si è avvalsa di una dipendente laureata con anzianità dal 2005, assunta con contratto a tempo indeterminato part-time.

Si è avvalsa inoltre di due collaborazioni 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 16.03.2011

### **Approvazione del Bilancio e destinazione dell'utile di esercizio**

Egredi Soci,

il Consiglio di Amministrazione propone per l'utile di euro 7.216,41 la seguente destinazione:

- a) euro 2.100 pari al 30% dell'utile, a fondo di riserva legale;
- b) la rimanenza pari a € 5.051,49 a copertura perdite.

Chiediamo pertanto all'Assemblea di approvare il Bilancio chiuso al 31/12/2010 e la relativa destinazione dell'utile.

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Patrizio Monticelli

Milano 30.03.2011

**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 31.12.2010**

Signori soci,

siete chiamati ad approvare il bilancio relativo all'esercizio che si è chiuso il 31.12.2010. Come noto, al Collegio Sindacale in carica è stata attribuita sia l'attività di vigilanza amministrativa sia le funzioni di revisione contabile.

Di conseguenza l'attività di controllo e vigilanza sull'osservanza della legge e dello statuto, nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, per quanto attiene l'esercizio 2010, è stata svolta dall'attuale Collegio Sindacale

**Parte prima**

**Relazione ai sensi dell'art. 2409-ter, primo comma, lettera c) del Codice Civile**  
**(ora art.14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, nr. 39)**

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Cooperativa chiuso al 31/12/2010. La responsabilità della redazione del Bilancio d'esercizio in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione 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 contabile è stato svolto in modo coerente con la dimensione della società e con il suo assetto organizzativo. Esso 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 nostra relazione al bilancio chiuso al 31.12.2009.

3. A nostro giudizio, il soprammenzionato bilancio d'esercizio, è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto 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 31/12/2010.

4. La responsabilità della redazione della Relazione sulla Gestione in conformità a quanto previsto dalle norme di legge compete all'organo amministrativo. E' di nostra competenza l'espressione del giudizio sulla coerenza della Relazione sulla gestione con il bilancio, come richiesto dalla legge.

A nostro giudizio la Relazione sulla Gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della MAG2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA al 31.dicembre.2010

**Parte seconda**

**Relazione ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile**

1. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2010 la nostra attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e Ragionieri

2. In particolare:

- Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione

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

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

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

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

### **Resoconto delle verifiche**

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

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

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

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

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

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

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.

### **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, di cui l'ultimo in data 16.03.2011.

### **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	104.394	
	----- =	----- =	<b>100 %</b>
	Totale	104.394	

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

Il Collegio ha provveduto ad esaminare il progetto di bilancio chiuso al 31 dicembre 2010, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla Nota Integrativa e accompagnato dalla relativa Relazione sulla Gestione, il tutto recependo la nuova normativa introdotta dal D.Lgs. 17 gennaio 2003 n. 6 (cd. "Riforma del diritto societario"). Il Collegio sindacale informa i soci di aver rinunciato ai termini previsti dall'art. 2429 C.C. per la redazione della relazione di accompagnamento al bilancio atteso che il Collegio stesso ha partecipato a tutte le operazioni di predisposizione del progetto di bilancio e conferma che il Bilancio 2010, sottoposto all'attenzione di soci, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria, patrimoniale ed economica della Società.

Passando all'esame del bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2010, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, sinteticamente si può riassumere nei seguenti prospetti riassuntivi:

#### STATO PATRIMONIALE

##### ATTIVO

Cassa e disponibilità presso banche e posta	€	218.398.=
Crediti vs. clientela	€.	15.735.=
Crediti per finanziamenti ai soci	€.	2.051.143.=
Partecipazioni	€.	42.000.=
Immobilizzazioni immateriali	€.	125.=
Immobilizzazioni materiali	€.	266.200.=
Altre Attività	€.	39.982.=
Ratei e risconti attivi	€	<u>2.727.=</u>
<b>Totale Attivo</b>	<b>€.</b>	<b>2.636.310.=</b>
		=====

##### PASSIVO

Debiti vs. fornitori	€.	17.469.=
Altre passività	€.	32.292.=
Ratei e risconti passivi	€.	5.807.=
Trattamento di fine rapporto	€.	7.915.=
Fondi per rischi e oneri	€.	1.865.=
Fondi per rischi su crediti	€.	27.429.=
Capitale	€.	2.578.276.=
Riserve	€.	62.024.=
Perdite portate a nuovo	€.	- 103.984.=
<b>Utile dell'esercizio</b>	<b>€.</b>	<b><u>7.217.=</u></b>
<b>Totale Passivo</b>	<b>€.</b>	<b>2.636.310.=</b>
		=====

##### CONTO ECONOMICO

Interessi attivi e proventi assimilati	€.	104.394. =
Dividendi e altri proventi	€.	5.=
Commissione attive	€.	651.=
Altri proventi di gestione	€.	34.760.=
Spese amministrative	€.	( 93.342.=)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni	€.	(11.613.=)
Altri oneri di gestione	€.	(18.991.=)
Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€.	<u>(6.000.=)</u>
Utile delle attività ordinarie	€.	9.864.=
Imposte sul reddito	€	<u>2.647.=</u>
<b>Utile dell'esercizio</b>	<b>€</b>	<b>7.217.=</b>
		=====

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 statutari, 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.

In chiusura della nostra Relazione ci preme ricordare , come ha giustamente rimarcato il Presidente del CdA nella sua relazione, tra i fatti di rilievo, la ricorrenza nel decorso esercizio, del trentennale della Vs. cooperativa, che oltre al momento di riflessione e al

momento conviviale celebrato in data 28 novembre 2010, ha portato l'attenzione sui problemi e sul nostro "esserci" rispetto al microcredito, e alla finanza etica, in genere, nel territorio lombardo.

### **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