

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA

VIA ANGERA 3 - 20125 MILANO

CAPITALE SOCIALE: € 2.613.248,26 (di cui versato € 2.613.196,62)

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: 649209ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE

BILANCIO AL 31/12/2012**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**P A S S I V O****10. Debiti verso enti creditizi:**

	2012	2011
10. Cassa e disponibilità presso banche e uffici postali	178.739	125.271
(a) Depositi bancari e postali	178.672	125.014
(b) Assegni		
(c) Denaro e valori in cassa	67	257
20. Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	0	0
30. Credito verso enti creditizi:	0	0
(a) a vista		
(b) altri crediti		
40. Credito verso clientela:	22.626	11.706
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	22.626	11.706
- importi scadenti oltre i 12 mesi	0	
50. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:		
60. Crediti per finanziamenti ai soci	2.164.917	2.128.945
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	19.930	60.883
- importi scadenti oltre i 12 mesi	2.144.987	2.068.062
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	4.133	443
di cui:		
- concessioni, licenze, marchi, diritti simili	4.133	443
100. Immobilizzazioni materiali	246.285	254.958
(a) terreni e fabbricati	240.900	251.526
(b) impianti e macchinari	5.385	3.432
(c) mobili e macchine ufficio	0	0
(d) altri beni	0	0
110. Capitale sottoscritto non versato	52	100
120. Azioni o quote proprie (con indicazione del val. nomin.)		
130. Altre attività	36.813	37.807
(a) Crediti verso altri :	14.062	15.312
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	8.086	6.226
- importi scadenti oltre i 12 mesi	5.976	9.086
(b) Altre partecipazioni	22.751	22.495
140. Ratei e risconti attivi	1.427	2.494
(a) Ratei attivi	18	30
(b) Risconti attivi	1.409	2.464
Totale A T T I V O	2.696.992	2.603.724
P A S S I V O		
10. Debiti verso enti creditizi:	0	0

di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	0	
- importi scadenti oltre i 12 mesi	0	0
20. Debiti verso fornitori:	21.911	16.015,00
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	21.911	16.015
- 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	49.913	22.738
(a) Debiti verso imprese controllate		
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi		
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
(b) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	1.077	936
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	1.077	936
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
(c) Altri debiti	48.836	21.802
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	48.836	21.802
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
60. Ratei e risconti passivi	5.073	4.527
(a) Ratei passivi	1.637	1.697
(b) Risconti passivi	3.436	2.830
70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	10.836	9.355
80. Fondi per rischi ed oneri:	1.865	1.865
(a) Fondi di quiescenza per obblighi simili		
(b) Fondi imposte e tasse		
(c) Fondi rischi su Equal	0	0
(e) Fondo rischi partecipazioni	1.865	1.865
90. Fondi rischi su crediti	13.336	14.965
100. Fondo per rischi bancari generali	0	
110. Passività subordinate	0	
120. Capitale	2.613.248	2.561.302
130. Sovrapprezzi di emissione		
140. Riserve:	67.756	65.698
(a) Riserva legale	66.047	64.189
(b) Riserva per azioni o quote proprie		
(c) Riserve statutarie	0	0
(d) Altre riserve: F.do copertura perdite	1.709	1.509
Riserva di arrotondamento	0	0
150. Riserve di rivalutazione ex L.266/05	0	0
160. Utili (Perdite) portati a nuovo	-94.599	-98.933
170. Utile (Perdita) di esercizio	7.653	6.192
Totale P A S S I V O	2.696.992	2.603.724
CONTI D'ORDINE		
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
Totale fidejussioni	0,00	0
2- Avalli		
a) A favore di imprese controllate	0,00	0
b) A favore di imprese collegate	0,00	0
Totale avalli	0,00	0
3- Altre garanzie personali		
a) A favore di imprese controllate	0,00	0
b) A favore di imprese collegate	0,00	0
Totale altre garanzie personali	0,00	0
4- Garanzie reali		
a) A favore di imprese controllate	0,00	0
b) A favore di imprese collegate	0,00	0
Totale garanzie reali	0,00	0
Totale rischi per garanzie prestate a terzi	0,00	0
Totale CONTI D'ORDINE	0,00	0
 CONTO ECONOMICO (art. 2425 cc)		
10. Interessi attivi e proventi assimilati	84.884	105.123
di cui:		
- su finanziamenti erogati ai soci	84.884	105.123
- 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	6	6
(a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile		
(b) su partecipazioni	6	6
(c) su partecipazioni in imprese del gruppo		
40. Commissioni attive	426	1.362
50. Commissioni passive	0	0
60. Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie	0	0
70. Altri proventi di gestione	36.417	17.257
(a) Contributi Progetto Equal	0	0
(b) Ricavi per istruttorie	2.753	1.723
(c) Contributi Progetto Il Pane e le Rose	0	0
(d) Contributi Progetto La Grande Casa	0	0
(e) Contributi Progetto A77	11.278	1.560
(f) Altri ricavi e proventi	22.386	13.974
80. Spese amministrative	77.763	73.969
(a) Spese per il personale	47.779	48.699
di cui:		
- Salari e stipendi	37.384	38.316
- Oneri sociali	8.881	8.911
- Trattamenti di fine rapporto	1.515	1.472
- Trattamenti di quiescenza e simili		
- Altri costi		
(b) Altre spese amministrative	29.984	25.270
di cui:		
- Per Servizi	29.984	25.270
- Per godimento di beni di terzi	0	
90. Rettifiche di valore su immobilizz. Immater. e materiali	12.676	11.896
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	545	82
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	12.131	11.814
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		

d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e altre partecipazioni	0	0
100. Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0
110. Altri oneri di gestione	11.905	14.449
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	13.000	10.000
150. Rettifiche di valore su attività finanziarie	0	0,0
160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		
170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie	6.389	13.434
180. Proventi straordinari	5.227	117
190. Oneri straordinari	953	0
200. Utile (Perdita) straordinario	4.274	117
210. Variazione del fondo per rischi bancari generali		
220. Imposte sul reddito dell'esercizio	3.010	7.359
230. Utile (Perdita) d'esercizio	7.653	6.192

IL PRESIDENTE

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3
CAPITALE SOCIALE: EURO 2.613.248,26
(di cui versato € 2.613.196,62)
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
Iscritta al n° 29171 nell'elenco generale delle Società Finanziarie
(art.106 D.Lgs 385/1993 ante D.Lgs 141/2010

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2012

Premessa

Il Bilancio chiuso al 31/12/2012 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 nell'elenco generale delle Società Finanziarie, ai sensi dell'art. 106 del D. Lgs. 385/1993 ante D. Lgs 141/2010, 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:

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	84.883,96	84.883,96	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 31/12/2012 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 31/12/2012 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del Bilancio dell'anno precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

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

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

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

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

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

Sezione 2: Rettifiche e accantonamenti fiscali

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

Parte B) Informazioni sullo Stato Patrimoniale

10. La voce "Cassa e disponibilità presso banche e uffici postali" presenta un saldo di € 125.013,58 così composto:

Disponibilità liquide	2011	2012
Depositi bancari Mag 2	121.472,59	175.191,30
Depositi postali Mag 2	3.540,99	3.480,29
Cassa	256,82	67,00
Totale	125.270,40	178.738,59

Le disponibilità di Mag 2 presso banche registrano quindi un aumento di euro 53.468,19.

40. Crediti verso clientela

La voce "Crediti verso clientela" comprende i crediti per servizi che ammontano a € 22.626,39 i quali possono essere così suddivisi in funzione della loro vita residua:

Crediti vs. clientela	2011	2012
Entro 12 mesi	11.705,87	22.626,39
Oltre 12 mesi		-
Totale	11.705,87	22.636,39

I crediti verso la clientela sono quindi aumentati rispetto al 2011 di € 10.920,52.

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 € 19.929,59, comprende i crediti verso soci che hanno presentato domanda di recesso, accolta dal Consiglio di Amministrazione nel corso del 2012, la cui estinzione avverrà nel 2013, dopo l'approvazione del bilancio. Rispetto all'anno precedente tali richieste sono diminuite del 67,27%.

La voce Crediti per finanziamento ai soci oltre i 12 mesi ammontano a € 2.144.986,94 (comprensivi di fatture per interessi non capitalizzati e per spese di istruttoria per un totale di € 284.427,17) con un aumento rispetto al 2011 di circa il 3,72%.

Di seguito, presentiamo nota di dettaglio delle situazioni creditorie "difficili" per importi superiori a € 30.000:

Coop. Tangram (€ 588.587,97 oltre interessi 2008, 2009, 2010, 2011 e 2012 per € 244.442,50)

E' in corso da alcuni mesi una intensa attività per arrivare alla vendita dell'immobile di proprietà, con contestuale abbattimento del debito.

Coop. Ecolab (€ 118.954,46 oltre a interessi 2008, 2009 e 2011 € 13.549,44)

Ci stiamo adoperando per l'individuazione di nuove ipotesi per il rientro del debito

Coop. La Favorita (€ 77.110,00)

Stiamo attivando i necessari contatti coi garanti per concordare il rientro

Ass. Fondo per la Terra (€ 61.516,53 oltre interessi 2008, 2009, 2010, 2011 e 2012 € 10.775,19)

Stiamo cercando di avviare un nuovo piano di rientro coi garanti

Ass. International African Awareness (€ 54.298,82)

Proseguono piccoli versamenti, in attesa di pagamenti più significativi

Ufficio Cultura Internazionale (€ 28.300,00)

Al momento non hanno risorse, quindi siamo in attesa per la formulazione di un 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 2011.

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 2012	Costo acquisto al 31/12	Fondo ante amm.to	Amm.to	Fondo amm.to	Residuo
Software	3.949,21	4.235,04	8.184,25	3.506,01	545,10	4.051,11	4.133,14
Totale Imm. Immateriali	3.949,21	4.235,04	8.184,25	3.506,01	545,10	4.051,11	4.133,14
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	21.321,84	0,00	21.321,84	17.928,11	1.213,15	19.141,26	2.180,58
Mobili e macchine	867,99	0,00	867,99	867,99	0,00	867,99	0,00
Impianti	1.109,00	3.458,00	4.567,00	1.070,50	292,35	1.362,85	3.204,15
(**) Fabbricato	354.178,66	0,00	354.178,66	102.652,40	10.625,37	113.277,77	240.900,89
Totale Imm.materiali	383.555,25	3.458,00	387.013,25	128.596,76	12.130,87	140.727,63	246.285,62
TOT. IMMOBILIZZAZIONI	387.504,46	7.693,04	395.197,50	132.102,77	12.675,97	144.778,74	250.418,76

(**) 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.

110. Capitale sottoscritto non versato

Rileva per euro 51,64 una quota socio sottoscritta non versata.

130. Altre attività

I “Crediti verso altri” ammontano a € 14.061,95 e sono costituiti da:

-Acconti d'imposta per	€ 4.488,00
-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	€ 85,45
-Cessione di credito Ecolab da Agemi	€ 1.225,00
-Credito per spese progetto GasBa da rendicontar	€ 301,46
-Cauzione versata al fornitore La 220 e A2A	€ 93,00
-Altri crediti per contributi previdenziali	€ 68,64
-Fornitori c/anticipi	€ 5.975,80

La voce “**Altre partecipazioni**”, indicate tra le “Altre attività”, comprende partecipazioni per un valore di € 22.751,12. 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. Servizi Informag	Milano	€ 51,65
Coop. Mag 6	Reggio Emilia	€ 121,56
Consorzio Etimos	Padova	€ 516,46
Coop. Mag 4 Piemonte	Torino	€ 608,28
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
Coop. Mag Verona	Verona	€ 1.000,00
AltraEconomia	Milano	€ 1.000,00
Mag Firenze	Firenze	€ 250,00

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 € 1.427,04, sono così suddivisi:

ratei attivi	€ 17,96
risconti attivi	€ 1.409,08

e sono costituiti dal risconto della quota di partecipazione alla fiera "Fa'La Cosa Giusta" che si svolgerà nell'anno 2013 per € 1.192,87, dal costo dell'assicurazione dell'immobile di competenza del 2013 per € 178,22, da altri risconti vari per € 37,99 e dai ratei per interessi attivi BPM e c/c postale per € 17,96.

PASSIVO

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

20. Debiti verso fornitori

-Debiti verso fornitori	€ 2.205,25
- Fatture da ricevere	€ 19.705,62
Totale	€ 21.910,87

50. Altre passività

La voce "Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza" è costituita dai debiti verso INAIL e INPS per € 1.076,70

La voce "Altri debiti" è costituita da:

- Debiti diversi	€ 41.626,46
- Debito IVA	€ 3.507,01
- Erario c/IRAP anni precedenti	€ (61,01)
- Erario c/IRAP	€ 1.955,00
- Erario c/ritenute professionisti	€ 400,00
- Erario c/IRES	€ 1.055,00
- Ritenute acconto su collaboratori a progetto	€ 81,29
- Ritenute acconto dipendenti	€ 135,81
- Erario c/IRPEG aumento gratuito cap. soc.	€ 75,62
- Addizionale regionale IRPEF	€ 41,86
- Imposta sostitutiva TFR	€ 4,76
- Altri debiti	€ 14,19
Totale	€ 48.835,99

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 € 36.676,36 di cui € 35.000,00 relativi alla Coop. Smemoranda già liquidati, 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 € 1.059,51 ed altri debiti diversi per € 2.240,59 di cui € 2.000,00 già liquidati.

60. Ratei e risconti passivi

La voce, pari a € 5.072,60 è così suddivisa:

ratei passivi	€ 1.636,85
risconti passivi	€ 3.435,75

e include il risconto dell'importo non di competenza dell'anno 2012 per interessi fatturati al Comune di Gorgonzola all'interno della convenzione per microcredito "Tutti a casa" per € 807,62, il risconto del provento per l'affitto del posto auto e dell'ufficio di competenza dell'anno 2013 per € 1.074,79, il risconto degli interessi fatturati al Comune di Lodi per € 1.553,34, il rateo di costi per spese condominiali per € 1.200,00, il rateo per spese legali sostenute per € 300,00, il rateo delle spese bancarie per € 53,86 ed altri ratei diversi per € 82,99.

70. Fondo Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

a) Importo al 31.12.2011	€	9.354,78
b) Accantonamenti	€	1.514,86
c) Anticipi corrisposti	€	//
d) Utilizzo fondo	€	//
e) Aggiustamenti/rettifiche	€	//
f) Imposta sulla rivalutazione TFR	€	(33,99)
g) Importo al 31.12.2012	€	10.835,65

L'accantonamento si riferisce al TFR maturato nell'anno per l'unica dipendente in forza al 31.12.2012.

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 31.12.2011	€	14.965,17
b) Accantonamenti	€	13.000,00
c) Utilizzi	€	(14.628,92)
d) Importo al 31.12.2012	€	13.336,25

Patrimonio netto

Descrizione	Saldo al			Saldo al
	31/12/2011	Incrementi	Decrementi	
Capitale sociale	2.561.301,56	223.815,73	171.869,03	2.613.248,26
Riserva Legale	64.189,23	1.857,57		66.046,80
Riserva Statutaria	0,00	0,00	0,00	0,00
Perdite portate a nuovo	- 98.932,85		-4.334,34	- 94.598,51
Riserva di rivalutazione ex l.266/05	0,00			0,00
Altre riserve: f.do cop. perdite	1.509,25	200,00	0,00	1.709,25
Utile (Perdita) d'esercizio	6.191,91	7.652,76	6.191,91	7.652,76
Totale	2.534.259,10	233.726,06	173.926,60	2.594.058,56

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 31.12.2012 la voce Perdite portate a nuovo risulta diminuita a € 94.958,51 in conseguenza dell'utilizzo dell'utile netto dell'anno 2011 di € 4.334,34.

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 31/12/2012	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate negli ultimi 3 esercizi	
				Per copertura perdite	Per aumento di capitale
Capitale sociale	2.613.248,26				
-Riserva Legale	66.046,80	B	66.046,80		
-Riserva Statutaria	0,00	A,B	0,00		
-Perdite portate a nuovo	- 94.598,51				
-Altre riserve:Riserva rivalutazione ex l.266/05	0,00	A,B,C	0,00		
--Altre riserve:F.do copertura perdite	1.709,25	B	1.709,25		
Totale	2.586.405,80		67.756,05		-
Quota distribuibile			0,00		
Quota non distribuibile			67.756,05		

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

Garanzie e Impegni

Per i finanziamenti in corso i soci rilasciano garanzia personali a favore della Società. Tali garanzie possono essere rilasciate, oltre che dai soci delle società finanziate, anche dai rispettivi Consigli di Amministrazione, nonché dai singoli terzi che sostengono i progetti finanziati. Tali garanzie, data la loro natura, non rientrano nei conti d'ordine.

Parte C) Informazioni sul Conto Economico

In linea generale si registra che la voce interessi e componenti assimilate sarebbe stata in linea con i risultati dell'anno precedente se non ci fosse stato un significativo dimezzamento degli interessi addebitati alla cooperativa Tangram.

Per quanto riguarda l'incremento degli altri proventi di gestione rileviamo che è determinato per una metà dai ricavi del progetto di coesione sociale "Agorà" con la cooperativa A77 entrato nel vivo, e per l'altra metà dall'adeguamento delle consulenze per le convenzioni di microcredito, e dai nuovi servizi degli accompagnamenti retribuiti ai finanziati, dei laboratori sul denaro e dei percorsi sui bilanci familiari.

Nelle spese amministrative rileviamo una costanza dei costi per il personale, ed un lieve incremento delle spese per servizi dovuto ad alcune collaborazioni esterne per i nuovi servizi

10. Interessi e componenti assimilate

Gli interessi attivi e i proventi ad essi assimilati pari a € 84.883,96 sono relativi ai finanziamenti in essere con i soci nell'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 € 6,00.

40. Commissioni attive

Tale voce comprende gli interessi attivi bancari e postali per un totale di € 426,27.

70. Altri proventi di gestione

Sono inclusi in tale voce ricavi per istruttorie per € 2.753,42, il ricavo per la partecipazione al progetto "Agorà" con la Cooperativa A77 per € 11.278,00, e altri proventi così ripartiti:

- Affitti attivi locali	€	7.124,36
- Affitti attivi posto auto	€	1.308,06
- Proventi diversi	€	1.984,76
- Rimborso spese per bolli	€	1.350,72
- Consulenze per microcredito e laboratori	€	6.200,33
- Ricavi per Accompagnamento	€	4.345,52
- Altri minori	€	<u>72,05</u>
Totale	€	22.385,80

80. Spese amministrative

Sono presenti in bilancio per un importo pari a € **74.351,90** così composte:

Spese per il personale € **47.779,28**

(al 31/12/2012 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	€	1.677,64
- Assicurazioni	€	468,00
- Note spese e buoni pasto	€	3.017,84
- Contratti di assistenza	€	780,55
- Spese condominiali	€	3.652,11
- Elaborazione dati	€	5.115,39
- Compenso al collegio sindacale	€	5.834,40
- Spese legali	€	634,00
- Elettricità	€	1.126,63
- Pulizie	€	2.682,24
- Serv.Prevenz.Protez.DL 81/2008	€	572,45
- Costi per accompagnamento	€	3.411,68
Totale	€	28.972,93
- Spese bancarie	€	893,54
- Spese postali	€	117,83
Totale	€	1.011,37

Totale altre spese amministrative € **29.984,30**

90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali

a) Ammortamento delle Immobilizzazioni immateriali. Sono stati effettuati ammortamenti pari a € 545,10 per beni immateriali.

b) Ammortamento delle Immobilizzazioni materiali. Sono stati effettuati ammortamenti pari a € 12.130,87 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		€ 1.870,12
- Interessi per ritardati versamenti		€ 31,26
- Contributi e quote sociali		€ 1.490,00
Contr. revisione cooperative	€ 1.190,00	
Altri	€ 300,00	
- Abbonamenti e riviste		€ 108,50
- Valori bollati		€ 2.331,18
- Imposte e tasse (IMU, Tassa sui rifiuti, altre imposte)		€ 3.492,78
- Spese varie detraibili e indetr.		€ 841,03
- Convegni e conferenze		€ 920,00
- Propaganda e pubblicità	€	398,80
- Spese societarie	€	326,00
- Multe e ammende	€	92,33
- Arrotondamenti e abbuoni passivi		€ 3,59
Totale		€ 11.905,59

140. Accantonamento ai fondi rischi su crediti

E' stato effettuato un accantonamento prudenziale al fondo per il 2012 di € 13.000,00 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 IRES per € 1.055,00 e da IRAP per € 1.955,00.

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 e Vice Presidenti 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

Pur essendo venuti a mancare gli obblighi di legge 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. Si fa presente che, ai sensi del D.L. 81 del 2008, si è provveduto alla verifica annuale da parte della società incaricata in data 29 gennaio 2013.

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 31.12.2012
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 31.12.2012 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 tuttora in atto a livello nazionale e internazionale, pur avendo messo in luce i fattori positivi caratterizzanti una finanza solidale e mutualistica, continua a far emergere le conseguenze devastanti dei comportamenti distorti della finanza speculativa, da cui sembra non ci sia istituto di credito esente (vedi anche le ultime vicende senesi).

La nostra cooperativa, che nel 2010 ha festeggiato 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.

In questi anni siamo stati parte attiva nel Distretto di economia solidale della Brianza (DESBri), in quello di Como (L'Isola che c'è) ed in particolare in quello del Parco Agricolo Sud Milano (DESR Parco Sud), importanti strumenti di economia solidale sui territori, composti da gas, produttori e realtà sociali; Mag 2 vuole continuare ad essere presente, così come in altri DES costituiti o in corso di costituzione, grazie alla partecipazione dei soci Mag che vivono in quei territori.

Nel 2012 siamo entrati a far parte anche del DES Varese.

Con questo mondo del consumo critico stiamo continuando a sperimentare un modello originale di finanziamento dal basso, realmente mutualistico ed autogestito, come è nella nostra natura.

E' avvenuto col finanziamento al Biocaseificio Tomasoni (nel 2009) e siamo riusciti a replicare il modello proseguendo nel 2012 il lavoro iniziato nel II semestre 2011 con la Cascina Lassi, nel Parco Sud, in collaborazione col DESR; inoltre con la rete dei Gas e Des (ormai oltre una trentina di GAS -Gruppi di Acquisto- lombardi sono soci Mag) sviluppiamo incontri ed iniziative culturali nei territori.

Abbiamo anche coltivato nuove relazioni, o rinsaldato alcune storiche, con importanti soggetti quali: SEA Aeroporti, Aiab Lombardia, Assobotteghe, Ass. Punto Rosso, Coop. A77, etc.

Abbiamo poi in programma per il 2013 di rinvigorire le convenzioni in essere con ARCI e ACLI.

Nel 2012 è diventata effettivamente operativa con due casi significativi l'attività di accompagnamento, con l'importante scopo di affiancare i soci finanziati (e non solo) nelle loro esigenze e nei loro progetti di sviluppo o di start-up.

Altra novità sono i "percorsi sui bilanci familiari", che si sono aggiunti ai "laboratori sul denaro" e che stiamo proponendo in diverse occasioni, con grande soddisfazione dei partecipanti, grazie all'impegno di un consigliere e alla collaborazione di un socio. Nel 2012 si conferma l'andamento positivo della gestione, con un utile di esercizio di circa euro 7.600, in linea con 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.

Nel 2012 si rileva una leggera crescita nel numero dei soci che si attesta a 1385 e nel capitale sociale che al 31 dicembre è di circa euro 2.613.000.

La crescita del numero dei soci è correlata ad una intensa attività promozionale e comunicativa volta anche a fidelizzare i soci già parte della cooperativa che hanno risposto con entusiasmo e concreta partecipazione alla richiesta di aumento di capitale nel secondo semestre 2012.

La crescita del capitale sociale è stata determinata soprattutto dal maggior impegno di alcuni soci che hanno voluto supportare Mag2 nella istanza di dare riscontro positivo a tutte le richieste di finanziamento valutate positivamente, nonostante la carenza di liquidità conseguente al recesso di un socio significativo.

Nel corso del 2012 i soci sono stati convocati due volte per condividere l'attività della cooperativa: in Aprile per l'assemblea di approvazione di bilancio e in Novembre per l'illustrazione di preconsuntivo e budget, oltre che delle nuove attività sviluppate nell'esercizio e di alcuni casi di finanziamenti con difficoltà di rientro.

Nel corso dell'anno è proseguita la partecipazione della nostra cooperativa alle riunioni tra le Mag italiane.

Nel 2012, a causa anche della precarietà del Governo, la riforma del Testo Unico Bancario non ha fatto passi avanti e non ha portato a completamento la normativa secondaria.

Non è stata ancora riconosciuta la Finanza Mutualistica e Solidale ed in particolare nulla si sa ad oggi della normativa secondaria relativa all'art. 111 (Microcredito), categoria in cui le Mag potrebbero essere costrette a migrare a causa dei più impegnativi requisiti e dei pesanti adempimenti burocratici richiesti agli intermediari finanziari che sono iscritti all'albo nell'art.106.

Molto vissuta ed intensa la partecipazione ad alcuni eventi pubblici, in particolar modo alla fiera dell'economia solidale di Milano "Fa' la Cosa Giusta", la cui partecipazione futura è stata però messa in discussione per il decadimento ideale della Fiera stessa, esplicitata insieme ad altri espositori con una lettera agli organizzatori.

Abbiamo infine continuato ad animare il tavolo sulla finanza etica lombarda e quello nazionale nell'ambito delle annuali assemblee di GAS e DES, che quest'anno si è svolta nelle Marche.

Area finanziamenti

Circa la nostra attività principale, i finanziamenti a cooperative e associazioni, in questi anni il trend dei nuovi prestiti ha continuato a essere altalenante nel numero e nell'importo ma, in generale, non ancora adeguato rispetto agli obiettivi.

Nel 2012 si è assistito tuttavia, rispetto all'esercizio precedente, ad un significativo incremento nel numero, nelle tipologie e nell'importo dei finanziamenti stessi, con una

crescita imprevista, ma probabilmente irripetibile, dei finanziamenti ai soci per impianti fotovoltaici di piccola potenza.

Sui microcrediti sociali, complice anche la perdurante crisi economica ed il crescere della povertà, abbiamo raggiunto un numero di convenzioni e prestiti che, anche in relazione alla difficoltà di restituzione, sta rendendo difficile una gestione efficace delle convenzioni stesse. Questo fatto ha suggerito una sospensione nella promozione di nuove convenzioni e la richiesta di maggiori compensi per i servizi sia in corso che in fase di estinzione delle convenzioni stesse.

Oltre al numero non ancora adeguato dei nuovi finanziamenti, l'altra nota dolente di questi ultimi anni è stata quella dei cosiddetti "crediti difficili" per i quali il nuovo CdA ha valutato opportuno promuovere nuove azioni legali ove è venuto meno il rapporto di fiducia.

Particolarmente critica la situazione del finanziamento più antico e rilevante, il cui rientro è legato alla vendita di un immobile di proprietà, particolarmente laboriosa in un periodo di stasi del mercato immobiliare; fatto che ci ha indotto prudenzialmente a dimezzare per quest'anno il tasso di interesse applicato.

Nel 2012 sono stati erogati complessivamente 44 finanziamenti per un totale di euro 299.000 euro circa, di cui 9 finanziamenti a persone giuridiche per un ammontare di euro 126.000 circa, 25 microcrediti sociali per 51.000 euro, 11.000 euro di finanziamento ad un socio persona fisica e 9 finanziamenti per il fotovoltaico per un ammontare di 111.000 euro.

Il valore totale degli impieghi si assesta a circa euro 2.150.000 tra finanziamenti e crediti per interessi non capitalizzati. A questi si aggiungono euro 20.000 circa per anticipo quote di capitale Mag ai soci tramite finanziamento. L'attivo delle banche al 31.12 è pari a circa 178.000 euro e l'obiettivo strategico per il 2013 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 AIAB con un nuovo finanziamento all'associazione ed uno ad un associato.

Sul progetto per il sostegno al fotovoltaico abbiamo realizzato alcuni finanziamenti, in accordo con l'Associazione Punto Rosso, ed altri frutto di una nuova collaborazione con il GAS fotovoltaico dell'Isola che c'è di Como e con quello del DES Brianza.

Nel corso dell'anno è stato erogato un ulteriore finanziamento della nuova tipologia messa a punto per i soci nel 2010.

Per tutti i finanziamenti con difficoltà nel piano di rientro, pur mantenendo un generale atteggiamento di comprensione e di ricerca di soluzioni concordate, 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.

Le convenzioni di microcredito sono rimaste quasi tutte attive anche nel 2012 ad eccezione della convenzione "Tutti a casa" con il piano di zona dei Comuni di Cernusco sul Naviglio/Gorgonzola che è in chiusura.

Area progetti, formazione e consulenze

E' entrata nel vivo la partecipazione, iniziata a Luglio 2010, al progetto triennale di coesione sociale Agorà promosso dalla cooperativa A77 a Paderno Dugnano. . Abbiamo costituito un comprensorio di finanza mutualistica e solidale attraverso un gruppo di risparmio locale costituito da soci nuovi e già soci di Mag2 e si sono erogati i primi microcrediti.

Nel 2012 si è conclusa la fase attiva del progetto "Una rete per Angela" con il Consorzio di Cooperative Sociali SIS, che è rientrato a inizio 2012 con una quota di capitale sociale più ridotta.

Stiamo proseguendo, seppur a ritmo ridotto, due piccoli progetti in Puglia (Bari e Taranto) per l'avvio di GAS e di Distretti di Economia Solidale, con specifico riferimento alla finanza etica.

Sempre con altri importanti partner è proseguito nel 2012 l'innovativo progetto di "fondo per la terra", con l'obiettivo di individuare uno strumento finanziario popolare per incentivare l'acquisto collettivo di terreni agricoli, anche se per ora le conclusioni sono rimaste in campo teorico.

Importanti ed anch'essi innovativi i percorsi sul bilancio familiare, che si affiancano ai laboratori sul denaro e che, iniziati in provincia di Como con la Camera di Commercio, si stanno diffondendo in tutta la Lombardia.

Le partecipazioni

La partecipazione di Mag2 nella cooperativa Caes è sempre 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 2012.

La partecipazione più rilevante rimane quella in Banca Popolare Etica, che il Consiglio di Amministrazione ritiene ancora strategica, e che sta continuando, seppur lievemente, a rivalutarsi.

Alcune considerazioni sui numeri di bilancio

L'esercizio si chiude anche quest'anno positivamente, con un lieve utile netto di circa 7.600 euro. Pur essendosi ormai i costi stabilizzati ai valori minimi, prosegue comunque la ricerca di risparmi su ognuna delle voci di costo.

Per tener conto delle difficili situazioni pregresse, il Consiglio ha stanziato un accantonamento a fondo svalutazione crediti di euro 13.000.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

L'obiettivo strategico del pieno impiego della liquidità si sta progressivamente raggiungendo nel primo semestre del 2013, tanto da indurre Mag2 a rallentare le istruttorie e puntare alle richieste di maggiore qualità e valenza etico solidale.

E' ancora in atto l'iter per il sostegno finanziario della Cascina Lassi (vedi "area finanziamenti") che, grazie alla collaborazione dei GAS coinvolti, si concluderà nel 2013 con l'erogazione complessiva di finanziamenti per circa € 50.000,00.

Tale modello di finanziamento mutualistico "dal basso" è ormai un modello che proponiamo alle reti di economia solidale, attraverso il tavolo lombardo sulla finanza etica.

Nel 2013 in convenzione con l'Associazione Noi Sea sperimentaremo l'erogazione di un nuovo servizio di accompagnamento ai bilanci familiari individualizzato.

A Febbraio 2013 Mag2 ha fatto richiesta di aderire a Libera ed è entrata nel coordinamento regionale lombardo. Ha attivato infine contatti con i Comuni di Pieve Emanuele e Melegnano, tramite l'AFOL, per l'accompagnamento di start-up giovanili, in corso di avvio per la gestione di spazi pubblici.

Evoluzione prevedibile della gestione

Pur avendo deliberato nel primo trimestre 2013 finanziamenti per quasi 115.000 euro, che rappresenta una buona percentuale dell'obiettivo prudenziale di impiego annuale, e pur preventivando ricavi non da attività finanziaria per euro 20.000 circa, l'anno 2013 avrà un andamento ancora più impegnativo di quello del 2012, sia in considerazione della perdurante

recessione e della connessa crisi economica, che proprio in relazione al finanziamento Tangram e alla correlata faticosa vendita dell'immobile di proprietà i cui tempi continuano a dilatarsi.

Indicatori sul personale

Nel 2012 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 e per metà anno di una stagista, non retribuita, in convenzione con l'università Bicocca di Milano.

Documento programmatico sulla sicurezza

Pur essendo venuti a mancare gli obblighi di legge, 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 25 Febbraio 2013.

Approvazione del Bilancio e destinazione dell'utile di esercizio

Egredi Soci,

il Consiglio di Amministrazione propone per l'utile di euro 7652,76 la seguente destinazione:

- a) euro 2.295,83 pari al 30% dell'utile, a fondo di riserva legale;
- b) la rimanenza pari a euro 5.356,93 a copertura perdite.

Chiediamo pertanto all'Assemblea di approvare il Bilancio chiuso al 31/12/2012 e la relativa destinazione dell'utile.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Patrizio Monticelli

Milano 23.03.2013

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 ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI
AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2012

All'Assemblea dei Soci della **MAG2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA**

Premessa

Il Collegio Sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2012, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e segg. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione di revisione ai sensi dell'art. 14 del decreto legislativo 27 gennaio 2010 n. 39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

A) Relazione di revisione ai sensi dell'art. 14 del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 39

1. Abbiamo svolto la revisione legale del bilancio d'esercizio della Cooperativa al 31 dicembre 2012. La responsabilità della redazione del bilancio d'esercizio in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione compete agli Amministratori della società, mentre è nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio d'esercizio e basato sulla revisione legale.

2. Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata 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 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 a fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa al Bilancio chiuso al 31.12.2011.

3. A nostro giudizio, il soprammenzionato bilancio d'esercizio è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della Cooperativa per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2012.

4. La responsabilità della redazione della relazione sulla gestione in conformità a quanto previsto dalle norme di legge compete agli Amministratori. È di nostra competenza l'espressione del giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio, come richiesto dall'art. 14, comma 2, lettera e), del decreto legislativo 27 gennaio 2010 n. 39. A tal fine, abbiamo svolto le procedure indicate dal principio di revisione n. PR 001 emanato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e raccomandato dalla Consob. A nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della **MAG2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA** al 31 dicembre 2012.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2012, la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Attività di vigilanza ai sensi dell'artt. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dagli amministratori, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla cooperativa e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

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.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

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	Verso i soci	84.884	
attivi su finanziamenti	----- =	----- =	100 %
erogati ai soci	Totale	84.884	

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.

Bilancio d'esercizio

Passando all'esame del bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2012, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, sinteticamente si può riassumere nei seguenti prospetti riassuntivi:

STATO PATRIMONIALE**ATTIVO**

Cassa e disponibilità presso banche e posta	€	178.739.=
Crediti vs. clientela	€.	22.626.=
Crediti per finanziamenti ai soci	€.	2.164.917.=
Partecipazioni	€.	42.000.=
Immobilizzazioni immateriali	€.	4.133.=
Immobilizzazioni materiali	€.	246.285.=
Capitale sottoscritto non versato	€.	52.=
Altre Attività	€.	36.813.=
Ratei e risconti attivi	€	1.427.=
Totale Attivo	€.	2.696.992.=

=====

PASSIVO

Debiti vs. fornitori	€.	21.911.=
Altre passività	€.	49.913.=
Ratei e risconti passivi	€.	5.073.=
Trattamento di fine rapporto	€.	10.836.=
Fondi per rischi e oneri	€.	1.865.=
Fondi per rischi su crediti	€.	13.336.=
Capitale	€.	2.613.248.=
Riserve	€.	67.756.=
Perdite portate a nuovo	€.	- 94.599.=
Utile dell'esercizio	€.	7.653.=
Totale Passivo	€.	2.696.992.=

=====

CONTO ECONOMICO

Interessi attivi e proventi assimilati	€.	84.884.=
Dividendi e altri proventi	€.	6.=
Commissione attive	€.	426.=
Altri proventi di gestione	€.	36.417.=
Spese amministrative	€.	(77.763.=)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni	€.	(12.676.=)
Altri oneri di gestione	€.	(11.905.=)
Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€.	(13.000.=)

Utile delle attività ordinarie	€.	6.389.=
Utile da proventi straordinari	€.	5.227.=
Oneri straordinari	€.	(953.=)
Imposte sul reddito	€.	(3.010.=)
Utile dell'esercizio	€	<u>7.653.=</u>
		=====

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.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 4, c.c.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A della presente relazione.

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.

Conclusioni

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 chiuso al 31 dicembre 2012 , nonché alla proposta degli Amministratori in merito alla destinazione del risultato d'esercizio.

Milano, 09.aprile.2013

Il Collegio Sindacale

Dott. Guberti Danilo

Dott. Massari Marco

Rag. Strazzacappa Mauro