

**MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA**

VIA ANGERA 3 - 20125 MILANO

CAPITALE SOCIALE: € 2.590.831,58 interamente versato

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 31/12/2013****STATO PATRIMONIALE****A T T I V O**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>10. Cassa e disponibilità presso banche e uffici postali</b>	<b>72.993</b>	<b>178.739</b>
(a) Depositi bancari e postali	72.423	178.672
(b) Assegni		
(c) Denaro e valori in cassa	570	67
<b>20. Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>30. Credito verso enti creditizi:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(a) a vista		
(b) altri crediti		
<b>40. Credito verso clientela:</b>	<b>20.622</b>	<b>22.626</b>
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	20.622	22.626
- importi scadenti oltre i 12 mesi	0	
<b>50. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:</b>		
<b>60. Crediti per finanziamenti ai soci</b>	<b>2.214.007</b>	<b>2.164.917</b>
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	<b>82.662</b>	<b>19.930</b>
- importi scadenti oltre i 12 mesi	2.131.345	2.144.987
<b>70. Partecipazioni</b>	<b>42.053</b>	<b>42.000,00</b>
(a) in imprese controllate		
(b) in imprese collegate		
(c) in altre imprese	42.053	<b>42.000</b>
<b>80. Partecipazioni in imprese del gruppo</b>		
<b>90. Immobilizzazioni Immateriali</b>	<b>4.187</b>	<b>4.133</b>
di cui:		
- concessioni, licenze, marchi, diritti simili	4.187	4.133
<b>100. Immobilizzazioni materiali</b>	<b>234.254</b>	<b>246.285</b>
(a) terreni e fabbricati	230.275	240.900
(b) impianti e macchinari	3.979	5.385
(c) mobili e macchine ufficio	<b>0</b>	
(d) altri beni	<b>0</b>	
<b>110. Capitale sottoscritto non versato</b>	<b>0</b>	<b>52</b>
<b>120. Azioni o quote proprie (con indicazione del val. nomin.)</b>		
<b>130. Altre attività</b>	<b>26.824</b>	<b>36.813</b>
(a) Crediti verso altri :	<b>6.573</b>	<b>14.062</b>
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	6.573	8.086
- importi scadenti oltre i 12 mesi	0	5.976
(b) Altre partecipazioni	20.251	22.751
<b>140. Ratei e risconti attivi</b>	<b>3.587</b>	<b>1.427</b>
(a) Ratei attivi	2.202	18
(b) Risconti attivi	1.385	1.409

**Totale A T T I V O**

<b>2.618.527</b>	<b>2.696.992</b>
------------------	------------------

**P A S S I V O**

<b>10. Debiti verso enti creditizi:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
---	----------	----------

di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	0	0
- importi scadenti oltre i 12 mesi	0	0
<b>20. Debiti verso fornitori:</b>	<b>18.467</b>	<b>21.911,00</b>
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	18.467	21.911
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
<b>30. Debiti rappresentati da titoli:</b>	<b>0</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>11.103</b>	<b>49.913</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>494</b>	<b>1.077</b>
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	494	1.077
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
(c) Altri debiti	<b>10.609</b>	<b>48.836</b>
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	10.609	48.836
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
<b>60. Ratei e risconti passivi</b>	<b>4.511</b>	<b>5.073</b>
(a) Ratei passivi	1.984	1.637
(b) Risconti passivi	2.527	3.436
<b>70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>12.189</b>	<b>10.836</b>
<b>80. Fondi per rischi ed oneri:</b>	<b>1.865</b>	<b>1.865</b>
(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
<b>90. Fondi rischi su crediti</b>	<b>209.153</b>	<b>13.336</b>
<b>100. Fondo per rischi bancari generali</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>110. Passività subordinate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>120. Capitale</b>	<b>2.590.832</b>	<b>2.613.248</b>
<b>130. Sovrapprezzi di emissione</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>140. Riserve:</b>	<b>68.707</b>	<b>67.756</b>
(a) Riserva legale	68.343	66.047
(b) Riserva per azioni o quote proprie		
(c) Riserve statutarie	0	0
(d) Altre riserve: F.do copertura perdite	364	1.709
Riserva di arrotondamento	0	0
<b>150. Riserve di rivalutazione ex L.266/05</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>160. Utili (Perdite) portati a nuovo</b>	<b>-87.532</b>	<b>-94.599</b>
<b>170. Utile (Perdita) di esercizio</b>	<b>-210.768</b>	<b>7.653</b>
<b>Totale P A S S I V O</b>	<b>2.618.527</b>	<b>2.696.992</b>
<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>67.739</b>	<b>84.884</b>
di cui:		
- su finanziamenti erogati ai soci	67.739	84.884
- 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>0</b>	<b>6</b>
(a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile		
(b) su partecipazioni	0	6
(c) su partecipazioni in imprese del gruppo		
<b>40. Commissioni attive</b>	<b>102</b>	<b>426</b>
<b>50. Commissioni passive</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>60. Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>70. Altri proventi di gestione</b>	<b>30.315</b>	<b>36.417</b>
(a) Contributi Progetto Equal	0	0
(b) Ricavi per istruttorie	1.884	2.753
(c) Contributi Progetto AVAL	558	0
(d) Contributi Progetto GASBA	2.817	0
(e) Contributi Progetto A77	6.070	11.278
(f) Altri ricavi e proventi	18.986	22.386
<b>80. Spese amministrative</b>	<b>71.506</b>	<b>77.763</b>
(a) Spese per il personale	41.368	47.779
di cui:		
- Salari e stipendi	32.123	37.383
- Oneri sociali	7.868	8.881
- Trattamenti di fine rapporto	1.376	1.515
- Trattamenti di quiescenza e simili		
- Altri costi		
(b) Altre spese amministrative	30.138	29.984
di cui:		
- Per Servizi	30.138	29.984
- Per godimento di beni di terzi	0	
<b>90. Rettifiche di valore su immobilizz. Immater. e materiali</b>	<b>13.406</b>	<b>12.676</b>
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.082	545
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	12.324	12.131
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		

d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e altre partecipazioni	0	0
<b>100. Accantonamenti per rischi ed oneri</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>110. Altri oneri di gestione</b>	<b>13.213</b>	<b>11.905</b>
<b>120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni</b>	<b>0</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>208.817</b>	<b>13.000</b>
<b>150. Rettifiche di valore su attività finanziarie</b>	<b>2.499</b>	<b>0,0</b>
<b>160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie</b>	<b>-211.285</b>	<b>6.389</b>
<b>180. Proventi straordinari</b>	<b>602</b>	<b>5.227</b>
<b>190. Oneri straordinari</b>	<b>85</b>	<b>953</b>
<b>200. Utile (Perdita) straordinario</b>	<b>517</b>	<b>4.274</b>
<b>210. Variazione del fondo per rischi bancari generali</b>		
<b>220. Imposte sul reddito dell'esercizio</b>	<b>0</b>	<b>3.010</b>
<b>230. Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>-210.768</b>	<b>7.653</b>

**IL PRESIDENTE**

**MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA**  
**SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3**  
**CAPITALE SOCIALE: EURO 2.590.831,58**  
**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 31/12/2013**

**Premessa**

Il Bilancio chiuso al 31/12/2013 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:

<i>Prospetto dei Parametri di Mutualità Prevalente</i>				
<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	67.738,85	67.738,85	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 € 72.992,90 così composto:

<b>Disponibilità liquide</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Depositi bancari Mag 2	175.191,10	69.362,24
Depositi postali Mag 2	3.480,29	3.060,41
Cassa	67,00	570,25
<b>Totale</b>	<b>178.738,59</b>	<b>72.992,90</b>

Le disponibilità di Mag 2 presso banche registrano quindi una diminuzione di euro 105.746,69.

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

La voce "Crediti verso clientela" comprende i crediti per servizi che ammontano a € 22.622,27 i quali possono essere così suddivisi in funzione della loro vita residua:

<b>Crediti vs. clientela</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Entro 12 mesi	22.626,39	22.622,27
Oltre 12 mesi		-
<b>Totale</b>	<b>22.626,39</b>	<b>22.622,27</b>

I crediti verso la clientela sono quindi diminuiti rispetto al 2012 di € 4,12.

## **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 € 82.662,44, comprende i crediti verso soci che hanno presentato domanda di recesso, accolta dal Consiglio di Amministrazione nel corso del 2013, la cui estinzione avverrà nel 2014, dopo l'approvazione del bilancio. Rispetto all'anno precedente tali richieste sono sensibilmente aumentate.

La voce Crediti per finanziamento ai soci oltre i 12 mesi ammonta a € 2.131.345,14 (comprensivi di fatture per interessi non capitalizzati e per spese di istruttoria per un totale di € 279.660,29) con una diminuzione rispetto al 2012 di circa l'1%.

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, 2012 e 2013 per € 252.449,69)**

Da oltre un anno è in corso il tentativo di vendita dell'immobile di proprietà, che porterà alla totale copertura del debito; nel frattempo, a tutela del nostro credito, abbiamo avviato azione legale ed operato l'accantonamento del 20% al fondo svalutazione crediti.

### **Coop. Ecolab (€ 113.176,74 oltre a interessi 2008, 2009 e 2011 € 13.549,44)**

L'interlocutore è attualmente irreperibile, ci stiamo attivando per poter attivare l'azione di recupero coattivo.

### **Coop. La Favorita (€ 76.710,00)**

Stiamo lavorando per raggiungere un accordo transattivo coi garanti.

### **Ass. Fondo per la Terra (€ 61.516,53 oltre interessi 2008, 2009, 2010, 2011 e 2012 € 10.775,20)**

Avviata azione legale, nonché trattativa coi garanti per un accordo transattivo.

### **Ass. International African Awareness (€ 53.698,82)**

In attesa di un piano di rientro o accordo transattivo, proseguono piccoli versamenti.

### **Ufficio Cultura Internazionale (€ 28.300,00)**

Continua a non trovare risorse e quindi la possibilità 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 € 42.052,50, aumentata rispetto all'anno 2012 di € 52,50.

## **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 2013	Costo acquisto al 31/12	Fondo ante amm.to	Amm.to	Fondo amm.to	Residuo
Software	8.184,25	1.135,83	9.320,08	4.051,11	1.082,18	5.133,29	4.186,79
<b>Totale Imm. Immateriali</b>	<b>8.184,25</b>	<b>1.135,83</b>	<b>9.320,08</b>	<b>4.051,11</b>	<b>1.082,18</b>	<b>5.133,29</b>	<b>4.186,79</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	21.321,84	292,35	21.614,19	19.141,26	1.146,33	20.287,59	1.326,60
Mobili e macchine	867,99	0,00	867,99	867,99	0,00	867,99	0,00
Impianti	4.567,00	0,00	4.567,00	1.362,85	551,70	1.914,55	2.652,45
(**) Fabbricato	354.178,66	0,00	354.178,66	113.277,77	10.625,37	123.903,14	230.275,52
<b>Totale Imm.materiali</b>	<b>387.013,25</b>	<b>292,35</b>	<b>387.305,60</b>	<b>140.727,63</b>	<b>12.323,40</b>	<b>153.051,03</b>	<b>234.254,57</b>
<b>TOT. IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>395.197,50</b>	<b>1.428,18</b>	<b>396.625,68</b>	<b>144.778,74</b>	<b>13.405,58</b>	<b>158.184,32</b>	<b>238.441,36</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 € 6.572,57 e sono costituiti da:

Acconti d'imposta per	€ 1.260,90
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	€ 20,33
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	€ 2.080,10

La voce “**Altre partecipazioni**”, indicate tra le “Altre attività”, comprende partecipazioni per un valore di € 20.251,12. 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	€ 5.000,00



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
Altra Economia	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 € 3.586,66, sono così suddivisi:

ratei attivi € 2.202,03

risconti attivi € 1.384,63

e sono costituiti dal risconto della quota del contributo di ispezione di competenza del 2014 di € 1.190,00, dallo storno de costo dell'assicurazione dell'immobile di competenza del 2014 per € 178,23, da altri risconti vari per € 16,40 e dai ratei per interessi attivi BPM e c/c postale per € 15,04, dai ratei per il progetto Gasba di € 2.186,99.

#### PASSIVO

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

##### 20. Debiti verso fornitori

Debiti verso fornitori	€	1.228,44
Fatture da ricevere	€	17.238,57
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>18.467,01</b>

##### 50. Altre passività

La voce "Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza" è costituita dai debiti verso INAIL e INPS per € 494,02

La voce "Altri debiti" è costituita da:

Debiti diversi	€	9.218,99
Debito IVA	€	1.569,33
Erario c/IRAP anni precedenti	€	( 61,01)
Erario c/IRAP	€	(803,00)
Erario c/ritenute professionisti	€	1.260,00
Erario c/IRES	€	(760,45)
Erario c/IRPEG aumento gratuito cap. soc.	€	128,01
Addizionale regionale IRPEF	€	52,17
Imposta sostitutiva TFR	€	( 7,66)
Altri debiti	€	13,05
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>10.609,43</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 € 5.366,12, 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 € 2.002,87 ed altri debiti diversi per € 200,00.

## 60. Ratei e risconti passivi

La voce, pari a € 4.510,78 è così suddivisa:

ratei passivi € 1.984,09

risconti passivi € 2.526,69

e include il risconto del provento per l'affitto del posto auto e dell'ufficio di competenza dell'anno 2014 per € 1.083,34, il risconto degli interessi fatturati al Comune di Lodi per € 1.443,35, il rateo di costi per spese condominiali per € 1.500,00, il rateo delle spese bancarie per € 77,89 ed il rateo per conguaglio dello stipendio di dicembre della dipendente Paolini € 406,20.

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

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

a	Importo al 31.12.2012	€ 10.835,65
b	Accantonamenti	€ 1.376,40
c	Anticipi corrisposti	€ //
d	Utilizzo fondo	€ //
e	Aggiustamenti/rettifiche	€ //
f	Imposta sulla rivalutazione TFR	€ ( 22,92)
<b>g</b>	<b>Importo al 31.12.2013</b>	<b>€ 12.189,13</b>

L'accantonamento si riferisce al TFR maturato nell'anno per l'unica dipendente che ha cessato l'attività il 16.12.2013.

## 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 31.12.2012	€ 13.336,25
b	Accantonamenti	€ 208.816,52
c	Utilizzi	€ (13.000,00)
<b>d</b>	<b>Importo al 31.12.2013</b>	<b>€ 209.152,77</b>

## Patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2013
<b>Capitale sociale</b>	2.613.248,26	120.217,39	142.634,07	2.590.831,58
<b>Riserva Legale</b>	66.046,80	2.295,83		68.342,63
<b>Riserva Statutaria</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Perdite portate a nuovo</b>	- 94.598,51		-7.066,18	- 87.532,33
<b>Riserva di rivalutazione ex l.266/05</b>	0,00			0,00
<b>Altre riserve: f.do cop. perdite</b>	1.709,25	364,33	1.709,25	364,33
<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	7.652,76	(210.767,79)	7.652,76	(210.767,79)
<b>Totale</b>	<b>2.594.058,56</b>	<b>- 87.890,24</b>	<b>144.929,90</b>	<b>2.361.238,42</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 31.12.2013 la voce Perdite portate a nuovo risulta diminuita a € 87.523,33 in conseguenza dell'utilizzo dell'utile netto dell'anno 2012 di € 5.356,93 e del fondo copertura perdite dell'anno 2012 di € 1.709,25.

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
<b>Capitale sociale</b>	2.590.831,58				
-Riserva Legale	68.342,63	B	68.342,63		
-Riserva Statutaria	0,00	A,B	0,00		
-Perdite portate a nuovo	- 87.532,33				
-Altre riserve:Riserva rivalutazione ex l.266/05	0,00	A,B,C	0,00		
--Altre riserve:F.do copertura perdite	364,33	B	364,33	1.509,25	
<b>Totale</b>	<b>2.572.006,21</b>		<b>67.706,96</b>		<b>-</b>
<b>Quota distribuibile</b>			<b>0,00</b>		
<b>Quota non distribuibile</b>			<b>67.706,96</b>		

(\*) 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 la diminuzione degli altri proventi di gestione rileviamo che è determinata da minori ricavi per istruttorie conseguenti al minor numero di finanziamenti erogati nell'anno e dalla mancanza di ricavi per servizi di accompagnamento ai finanziati.

Nelle spese amministrative rileviamo una lieve flessione dei costi per il personale dovuta ad un'assenza per maternità di una collaboratrice.

### 10. Interessi e componenti assimilate

Gli interessi attivi e i proventi ad essi assimilati pari a € 67.738,85 sono relativi ai finanziamenti in essere con i soci nell'anno di riferimento.

### 40. Commissioni attive

Tale voce comprende gli interessi attivi bancari e postali per un totale di € 101,67.

## 70. Altri proventi di gestione

Sono inclusi in tale voce ricavi per istruttorie per € 1.884,20, il ricavo per la partecipazione ai progetti “Agorà” con la Cooperativa A77, AVAL e GASBA per € 9.444,99, e altri proventi così ripartiti:

Affitti attivi locali	€ 7.086,51
Affitti attivi posto auto	€ 1.327,49
Rimborsi spese per bolli	€ 386,07
Consulenze per microcredito e laboratori	€ 5.009,99
Ricavi per Bilanci Familiari	€ 4.845,22
Ricavi per Laboratori sul denaro	€ 199,17
Altri minori	€ 131,83
<b>Totale</b>	<b>€ 18.986,28</b>

## 80. Spese amministrative

Sono presenti in bilancio per un importo pari a € **71.505,83** così composte:

**Spese per il personale** € **41.367,73**

(al 31/12/2013 risultano impiegati due collaboratori a progetto)

e altre spese amministrative così dettagliate:

### Per servizi

La voce è formata da:

Spese telefoniche	€ 1.423,69
Assicurazioni	€ 468,00
Note spese e buoni pasto	€ 2.253,45
Contratti di assistenza	€ 729,88
Spese condominiali	€ 3.619,22
Elaborazione dati	€ 4.870,48
Compenso al collegio sindacale	€ 5.722,15
Spese legali	€ 3.730,58
Elettricità	€ 1.197,10
Pulizie	€ 2.614,29
Serv. Prevenz. Protez. DL 81/2008	€ 575,90
Costi per bilanci familiari	€ 732,40
Costi progetto Gasba	€ 986,99
<b>Totale</b>	<b>€ 28.924,13</b>
Spese bancarie	€ 1.090,81
Spese postali	€ 123,16
<b>Totale</b>	<b>€ 1.213,97</b>

**Totale altre spese amministrative** € **30.138,10**

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

**a) Ammortamento delle Immobilizzazioni immateriali.** Sono stati effettuati ammortamenti pari a € 1.082,18 per beni immateriali.

**b) Ammortamento delle Immobilizzazioni materiali.** Sono stati effettuati ammortamenti pari a € 12.323,40 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	€	1.017,49
Interessi per ritardati versamenti	€	51,89
Contributo revisione cooperative	€	1.190,00
Quote sociali	€	400,00
Abbonamenti e riviste	€	73,00
Valori Bollati	€	2.268,85
Imposte e tasse (IMU, Tassa sui rifiuti, altre imposte)	€	3.496,16
Spese varie detraibili e indetraibili	€	1.216,67
Convegni e conferenze	€	1.192,87
Propaganda e pubblicità	€	223,26
Spese societarie	€	60,00
Iva indetraibile	€	1.846,22
Erogazioni liberali	€	100,00
Multe e ammende	€	32,49
Arrotondamenti e abbuoni passivi	€	44,51
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>13.213,41</b>

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

E' stato effettuato un accantonamento prudenziale al fondo per il 2013 di € 208.816,52 a fronte della possibilità di dover svalutare alcuni dei crediti iscritti in bilancio con difficoltà di rientro.

Stante l'introduzione della 23/12/2013 n. 147 c.d. Legge di Stabilità, che ha profondamente modificato la disciplina fiscale della deducibilità delle perdite su crediti, l'importo accantonato viene considerato totalmente deducibile al fine del calcolo delle imposte di esercizio.

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

Stante la perdita dell'esercizio non risultano imposte da versare.

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

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

La società, alla chiusura dell'esercizio, si avvale di tre collaboratori e progetto e di due collaboratori volontari. L'unica dipendente ha cessato l'attività in data 16 dicembre 2013.

#### **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 19 febbraio 2014.

**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 31.12.2013**  
**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 31.12.2013 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 ha messo in luce i fattori positivi caratterizzanti una finanza solidale e mutualistica e continua a far emergere le conseguenze devastanti dei comportamenti distorti della finanza speculativa, da cui sembra non ci sia istituto di credito, impresa o pubblica amministrazione esente.

Pur in mezzo a difficoltà crescenti, la nostra cooperativa finanziaria ha continuato con entusiasmo la propria attività caratteristica per rendere possibile l'avvio e il consolidamento di piccole realtà e imprese che abbiano una particolare attenzione al sociale e siano solidali con l'ambiente, i lavoratori, le persone e le famiglie "impoverite", mettendo al centro le relazioni più che il denaro.

Pur nell'ambito di una corretta operatività, il 2013 per Mag2 è stato purtroppo, a causa delle crescenti sofferenze di alcuni finanziati indotte dalla crisi, dalla nascita 35 anni fa della nostra cooperativa, il secondo anno chiuso in perdita, dopo il 2004.

Ciò è dipeso, in prevalenza, dalla scelta del Consiglio di Amministrazione di accantonare prudenzialmente il 20% di alcuni crediti "difficili" (sui quali l'Assemblea è costantemente aggiornata) che si ritengono giunti ad un punto problematico circa il loro integrale rientro, come evidenziato nel dettaglio della nota integrativa allegata.

In particolare, il finanziamento alla cooperativa Tangram di Vimercate, che per la sua entità rappresenta una eccezione rispetto agli importi dei finanziamenti in corso in questi anni, ha impegnato tutto il consiglio di amministrazione a svolgere ogni attività utile per una sua positiva soluzione con una attenzione costante e azioni su più fronti.

Il finanziamento alla Coop. Tangram risale ai primi anni della vita di Mag2, anni '80/90, frutto di una forte relazione di reciprocità, in cui Tangram favoriva la raccolta di nuovi capitali per Mag2, che li utilizzava in gran parte per finanziare le attività culturali che Tangram sviluppava sul territorio.

In particolare ciò avvenne quando Tangram decise di acquistare e ristrutturare uno storico stabile adibito ad uso cine-teatro (il Capitol); purtroppo, però, in quegli stessi anni nacquero le prime multi-sale cinematografiche, e una delle più importanti proprio a Vimercate.

Il Capitol cercò di resistere ma, dopo pochi anni, entrò in profonda crisi, anche perché non riuscì a trovare una soluzione d'uso alternativa, da realizzare in collaborazione col Comune ed altri soggetti locali.

E così Tangram si è decisa a mettere in vendita l'immobile ma, purtroppo, nel momento di maggior crisi del mercato immobiliare, che perdura tuttora.

Al di là delle diverse attività, a cui collaboriamo direttamente, per trovare la migliore soluzione possibile per la tutela del nostro credito, in stretta relazione con Banca Etica, che anch'essa ha erogato a suo tempo un mutuo ipotecario, come CdA si è ritenuto di avviare nei mesi scorsi, sollecitati ed accompagnati dal nostro collegio sindacale, un'azione cautelativa nella gestione di questa pratica, fatta dell'avvio dell'azione legale a tutela del credito ed una contestuale rettifica del credito stesso, attraverso l'accantonamento a fondo rischi su crediti di una percentuale pari al 20%; oltre a ciò abbiamo deciso, per il secondo anno consecutivo, di dimezzare ulteriormente gli interessi attivi su questo finanziamento.

Tutti questi passaggi fanno parte di un percorso avviato circa due anni fa, di cui abbiamo sempre informato i nostri soci, dai bollettini fino all'assemblea del novembre 2012, tenutasi proprio al Capitol a Vimercate

Oltre a questa difficile e specifica situazione, nel 2013 Mag2 ha comunque risentito pesantemente della grave crisi economica e sociale che da alcuni anni attraversa il nostro paese e l'intero sistema economico globalizzato, in cui la finanza speculativa ha messo in crisi l'economia reale, aggravando pesantemente le condizioni di vita delle persone ed aumentando enormemente gli squilibri sociali e la povertà.

Nel nostro caso ciò si è tradotto in una diminuzione negli apporti di capitale da parte dei soci, anzi in maggiori richieste di recesso, nonché in un rallentamento nell'acquisizione di nuovi soci e di nuovi capitali.

Anche sul fronte dei rientri dei prestiti registriamo maggiori difficoltà da parte dei soci nel rispetto dei piani di ammortamento dei finanziamenti, con allungamento dei tempi.

La combinazione di questi fattori ha comportato un significativo calo della liquidità disponibile e, di conseguenza, una mancata erogazione di nuovi finanziamenti per il secondo semestre del 2013; solo in questi primi mesi del 2014, grazie ad alcuni rientri, siamo riusciti a riprendere alcune erogazioni.

Comunque, nonostante tutte queste difficoltà, il CdA ha confermato la sua volontà di continuare a sviluppare e far crescere la nostra esperienza di finanza etica, mutualistica e solidale sul territorio lombardo, per essere sempre più al fianco dei soggetti e progetti di altra economia, di una economia solidale, alternativa al modello liberista ed alla finanza speculativa e di rapina.

Prosegue così, e cerchiamo di intensificare, la nostra presenza attiva e propositiva nelle varie istanze del consumo critico, dai GAS ai DES, i distretti di economia solidale (siamo soci di tre di loro), animando il tavolo lombardo della finanza etica e partecipando ai momenti regionale e nazionale delle RES (reti di economia solidale); così come collaboriamo a tenere viva e coordinata la rete delle diverse MAG sparse sul territorio nazionale, attraverso gli incontri periodici che si organizzano ed altri momenti di scambio fra di noi, come, ad esempio, il lavoro fatto con successo perché il nuovo TUB (Testo Unico Bancario) riconosca la specificità della finanza mutualistica e solidale.

Come si nota, nonostante le problematiche sopra evidenziate, non mancano in Mag2 e nel suo CdA le volontà e le idee per rilanciare la nostra cooperativa e la sua "mission" che, dopo quasi 35 anni, è ancora attuale.



### **Area finanziamenti**

Nell'anno 2013 sono stati erogati 22 finanziamenti: 8 a persone giuridiche e 14 a persone fisiche, per un ammontare totale di circa Euro 209.000. I finanziamenti alle persone giuridiche ammontano a circa 181.000 euro. Abbiamo finanziato: Associazione Arci Mo O Me Ndama, Biocaseificio Tomasoni, Progress Coop. Soc B., Associazione AIAB, Coop. sociale Omnicoop, Circolo Arci Xanadù, Cascina Lassi.

I finanziamenti alle persone fisiche, ossia i microcrediti sociali, nell'anno 2013, ammontano a circa 28.000 euro distribuiti in 14 microcrediti sociali: 5 con il Piano di Zona e il Comune di Lodi, 3 con Piano di Zona di Pioltello, 2 con l'associazione Pozzo Acqua Viva, 2 con l'associazione Almaterra, 1 con il servizio Siloe della Caritas Ambrosiana e 1 con il Comune di Pieve Emanuele. Sulle convenzioni di microcredito è in corso una importante riflessione in CdA, avendo rilevato che alcuni Comuni e alcune realtà non hanno avviato quegli accompagnamenti e servizi necessari a creare una rete attorno ai beneficiari del microcredito, condizione necessaria del suo successo. Per questo nel 2013 abbiamo registrato un calo delle erogazioni, anche causato dal completo utilizzo del capitale a disposizione e dai mancati rientri, e l'avvio alla chiusura di quattro convenzioni in essere.

### **Area progetti, formazione e consulenze**

Sul fronte progettuale, tra gli altri, vogliamo citare l'elaborazione di un nuovo e più efficace modello di microcredito da proporre, che non sia solo elargizione burocratica di denaro da parte degli enti preposti alla gestione del welfare locale (es. i servizi sociali dei comuni) ma sia un sistema integrato fatto di accompagnamento alla famiglia, alla creazione del bilancio familiare, all'educazione finanziaria e, come ultimo tassello del percorso, di erogazione del microcredito.

Questo modello innovativo, che abbiamo messo a punto nel 2012/2013, lo stiamo proponendo nei territori (già è stato realizzato in alcune realtà), e su di esso lavoreremo intensamente negli anni futuri, così come nella costituzione di "gruppi di risparmio solidali" locali, attorno a cui coinvolgere i nostri soci ed i soggetti pubblici e del privato sociale del territorio, per un nuovo modello di welfare che, dal basso, affronti e dia risposte concrete ai grandi temi della povertà e dell'inclusione sociale dei più deboli.

Abbiamo in corso d'anno svolto 5 percorsi di formazione sui bilanci familiari a Dalmine, Soncino e Offanengo (CR).

A Luglio 2013 si è concluso il 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 altri già soci di Mag2 e si sono erogati i primi microcrediti.

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.

### **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 stata svalutata per un ammontare pari a 2.500 euro circa (corrispondente ad una delle tre quote di capitale sociale). Per tali motivi il fondo rischi su partecipazioni viene mantenuto anche per il 2013.

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**

Date le considerazioni espresse precedentemente, l'esercizio si chiude quest'anno con una perdita importante di circa 210.000 euro determinato essenzialmente dall'accantonamento di 208.000 euro a fondo rischi su crediti. Per quanto riguarda i costi, essi si sono ormai stabilizzati ai valori minimi; prosegue comunque la ricerca di ulteriori risparmi su ognuna delle voci di costo.

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

Nel 2013 il CdA ha deliberato, per quanto riguarda le richieste di recesso, di applicare in via esclusiva quanto previsto dallo statuto, ossia il recesso post assemblea di approvazione del bilancio, e di non avvalersi della possibilità di anticipo quota con finanziamento ai soci e contestuale recesso immediato, tranne eventuali eccezionali deroghe. Inoltre, per le richieste di recesso che perverranno nel corso del 2014 si specifica che, dato il risultato negativo del bilancio 2013, che riporta una perdita di € 210.768 da sommare alla precedente perdita in essere, al momento della liquidazione della quota sociale, essa potrà subire una possibile svalutazione di circa il 15%. Questa comunicazione viene anche data ai nuovi soci aderenti.

L'obiettivo strategico del pieno impiego della liquidità si è progressivamente raggiunto nel secondo semestre del 2013 e prosegue a inizio 2014, tanto da indurre Mag2 a rallentare le istruttorie e puntare alle richieste di maggiore qualità e valenza etico solidale.

A fine Marzo 2014 Banca Etica ha notificato un atto di precetto a Tangram. Abbiamo avviato tutte le azioni necessarie come CDA per fare in modo che tale atto venga temporaneamente sospeso, principalmente per non ostacolare la trattativa di vendita in essere.

Sul fronte accompagnamento abbiamo avuto la conferma della nostra partecipazione ad un progetto nel Comune di Cusano Milanino in cui faremo formazione sui bilanci familiari e sul microcredito. Abbiamo in corso progettazioni importanti sempre sui bilanci familiari con Fondazione Housing Sociale, GAS Lodi e i Servizi Sociali Soncino.

### **Evoluzione prevedibile della gestione**

Nel primo trimestre 2014 la cooperativa ha erogato finanziamenti per circa 55.000 euro, che rappresenta metà dell'ammontare dei finanziamenti erogati nello stesso arco di tempo un anno fa. Anche preventivando ricavi da servizi per euro 20.000 circa, l'anno 2014 avrà un andamento ancora più impegnativo di quello del 2013, 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 2013 la società si è avvalsa di una dipendente laureata, con anzianità dal 2005, assunta con contratto a tempo indeterminato part-time, che a Dicembre 2013 si è dimessa per intraprendere diversi percorsi professionali. La società si è avvalsa inoltre di due collaborazioni a progetto e per alcuni mesi di uno stagista 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 dà 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 copertura della perdita di esercizio**

Egredi Soci,

il Consiglio di Amministrazione propone che la perdita di esercizio di euro 210.768 sia portata a nuovo.

Chiediamo pertanto all'Assemblea di approvare il Bilancio chiuso al 31/12/2013.

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Patrizio Monticelli

Milano 23.03.2014

**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 31.12.2013**

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

**Premessa**

Il Collegio Sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2013, 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 2013. 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 stesso.

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 31.12.2012.

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 2013.

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 2013.

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

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2013, 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.

### **In particolare:**

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 vi sono state operazioni e/o delibere richiedenti il ns. parere ai sensi dell'art.2426 del codice civile.

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	67.739	
attivi su finanziamenti	----- =	----- =	<b>100 %</b>
erogati ai soci	Totale	67.739	

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 31.12.2013, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, sinteticamente si può riassumere nei seguenti prospetti riassuntivi:

#### STATO PATRIMONIALE

##### ATTIVO

Cassa e disponibilità presso banche e posta	€	72.993.=
Crediti vs. clientela	€.	20.622.=
Crediti per finanziamenti ai soci	€.	2.214.007.=
Partecipazioni	€.	42.053.=
Immobilizzazioni immateriali	€.	4.187.=
Immobilizzazioni materiali	€.	234.254.=
Capitale sottoscritto non versato	€.	0.=
Altre Attività	€.	26.824.=
Ratei e risconti attivi	€	3.587.=
<b>Totale Attivo</b>	<b>€.</b>	<b>2.618.527.=</b>

=====

##### PASSIVO

Debiti vs. fornitori	€.	18.467.=
Altre passività	€.	11.103.=
Ratei e risconti passivi	€.	4.511.=
Trattamento di fine rapporto	€.	12.189.=
Fondi per rischi e oneri	€.	1.865.=
Fondi per rischi su crediti	€.	209.153.=
Capitale	€.	2.590.832.=
Riserve	€.	68.707.=
Perdite portate a nuovo	€.	- 87.532.=
<b>Perdita dell'esercizio</b>	<b>€.</b>	<b>--210.768.=</b>
<b>Totale Passivo</b>	<b>€.</b>	<b>2.618.527.=</b>

=====

#### CONTO ECONOMICO

Interessi attivi e proventi assimilati	€.	67.739.=
Dividendi e altri proventi	€.	0.=
Commissione attive	€.	102.=
Altri proventi di gestione	€.	30.315.=
Spese amministrative	€.	( 71.506.=)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni	€.	(13.406.=)
Altri oneri di gestione	€.	(13.213.=)
Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€.	(208.817.=)

Rettifiche di valore su attività finanziarie	€.	( 2.499.=)
Utile (Perdita) delle attività ordinarie	€.	( 211.285.=)
Utile da proventi straordinari	€.	602.=
Oneri straordinari	€.	( 85.=)
Imposte sul reddito	€.	0.=
<b>Perdita</b> dell'esercizio	€	<u>210.768.=</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 statutari, in conformità con il carattere cooperativo della società.

Nella Relazione sulla Gestione sono fornite le informazioni richieste in merito alla destinazione del risultato di esercizio.

La Relazione illustra altresì i fatti di rilievo successivi alla data di riferimento del bilancio al 31.12.2013 e descrive l'evoluzione prevedibile della gestione dell'esercizio in corso il tutto nel presupposto della continuità aziendale.

Si attesta inoltre che tale Relazione rispetta il contenuto obbligatorio ex art. 2428 c.c. corrispondendo con i dati e le risultanze del bilancio e fornendo un quadro completo e chiaro della situazione sociale.

A ns. giudizio la valutazione del patrimonio sociale è stata effettuata in conformità ai criteri dell'art. 2426 del codice civile.

#### **Osservazioni e proposte**

Il Collegio non ha osservazioni sulla completezza delle informazioni fornite dagli Amministratori e fa presente di aver valutato i fattori e gli elementi per la sussistenza delle condizioni per la continuità aziendale. A tale riguardo non può, però, sottacere alcune preoccupazioni, peraltro pienamente condivise con i Consiglieri, in merito alla probabilità di incasso di alcune partite di credito relative a finanziamenti verso realtà socie della cooperativa, sollecitando parimenti gli stessi Amministratori a esperire tutte le azioni, anche di natura legale, volte alla salvaguardia e al recupero dei crediti. Il Collegio concorda con gli Amministratori in merito alla decisione, operata anche con il ns. consenso, di aver accantonato prudenzialmente a Fondo Rischi su Crediti una adeguata percentuale dei crediti di difficile incasso.

#### **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 2013, nonché alla proposta degli Amministratori in merito alla destinazione del risultato d'esercizio.

Milano, 14.aprile.2014

Il Collegio Sindacale

Dott. Guberti Danilo

Dott. Massari Marco

Rag. Strazzacappa Mauro