

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3
CAPITALE SOCIALE: EURO 764.467,99 interamente versato
CODICE FISCALE, PARTITA IVA
E NUMERO DI ISCRIZIONE
DEL REGISTRO IMPRESE DI MILANO: 06739160155
REA CCIAA MILANO 1128083 - UIC 15563
Iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A140292
Elenco ex art. 111 TUB matricola 7 cod. meccan. 31339

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2019

Premessa

Il Bilancio chiuso al 31/12/2019 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 Decreto Legislativo n. 136 del 18 agosto 2015 e le disposizioni emanate da Banca d'Italia con provvedimento del 2 agosto 2016 relativamente ai bilanci degli intermediari non IFRS.

La Società non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né collegata.

La Cooperativa svolge attività finanziaria, è regolarmente iscritta nell'elenco degli operatori di microcredito previsto dall'art. 111 del D. Lgs. 385/1993, aggiornato dal D.Lgs. 21.04.2016, n.72, Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia; raccoglie capitale da soci interessati ad investimenti etici e solidali ed eroga in via prevalente 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, oltre che microcrediti di inclusione sociale e finanziaria.

Mutualità prevalente

La cooperativa rispetta le condizioni di Mutualità prevalente stabilite nell'art. 2513 c.c. per il parametro di cui al punto a) del 1° comma relativamente ai ricavi delle prestazioni di servizi verso i soci come risulta dal seguente prospetto:

Prospetto dei Parametri di Mutualità Prevalente (Valori in migliaia di €)				
Voce del Conto Economico	Importo		eribile a soci	ondizioni di prevalenza
	Scambio vs. soci	Totale voce		
Interessi attivi sui crediti verso la clientela	19	19	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) POLITICHE CONTABILI

Ai sensi dell'art. 2423 bis i criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio. 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, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

Il Bilancio, corrispondente al risultato delle scritture contabili regolarmente tenute, 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.

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale e la direzione aziendale ha valutato in modo prospettico la capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo ad un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

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

1.Crediti, garanzie e impegni

30. Crediti verso la clientela

I crediti sono stati iscritti secondo il loro presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

I crediti con scadenza oltre 12 mesi non sono iscritti con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale, ma al valore presumibile di realizzo. Il criterio del costo ammortizzato non viene applicato in quanto il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato, nel quale la cooperativa opera, e gli effetti dell'applicazione di tale criterio sono irrilevanti rispetto a quello adottato.

2.Titoli

50. Azioni, quote e altri titoli di capitale

Si tratta di quote detenute in altre società valutate al costo di acquisto, eventualmente rettificato da aumenti gratuiti o da svalutazioni.

3.Partecipazioni

Nel presente bilancio non sono presenti partecipazioni in quanto le quote detenute in altre società non sono destinate a sviluppare l'attività del partecipante. Inoltre esse danno diritto ad esercitare un solo voto in sede di assemblea ordinaria e pertanto inferiore al 10%.

4.Immobilizzazioni immateriali

80. Immobilizzazioni immateriali

Non sono state apportate modifiche ai criteri di ammortamento e ai coefficienti applicati nella valutazione delle immobilizzazioni immateriali che sono iscritte in bilancio al costo di acquisto dedotto il relativo fondo di ammortamento.

5.Immobilizzazioni materiali

90. Immobilizzazioni materiali

Non sono state apportate modifiche ai criteri di ammortamento e ai coefficienti applicati nella valutazione delle immobilizzazioni materiali che sono iscritte in bilancio al costo di acquisto dedotto il relativo fondo di ammortamento.

6.Altri aspetti

10. Cassa e disponibilità liquide

Sono iscritte in bilancio al loro effettivo importo.

130 Altre attività

Iscriette in bilancio al valore nominale che esprime il presunto valore di realizzo

140. Ratei e risconti attivi

Si riferiscono a rettifiche di costi e ricavi di competenza di esercizi successivi.

50. Altre passività

I debiti sono espressi al loro valore nominale, al netto di premi, sconti, abbuoni e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

I debiti con scadenza oltre 12 mesi non sono iscritti con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale, ma al valore nominale. Il criterio del costo ammortizzato non viene applicato in quanto il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato, nel quale la cooperativa opera, e gli effetti dell'applicazione di tale criterio sono irrilevanti rispetto a quello adottato.

60. Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi si riferiscono a rettifiche di costi e ricavi di competenza di esercizi successivi

70. Trattamento di fine rapporto del personale

Rappresenta il debito maturato per Indennità di Fine Rapporto nei confronti dei dipendenti.

Interessi attivi

Sono iscritti in bilancio nel rispetto del principio di competenza

Costi e ricavi

Sono iscritti in bilancio nel rispetto del principio di prudenza e di competenza temporale mediante la rilevazione di ratei e risconti.

Imposte sul reddito di esercizio

Sono determinate in base alle norme fiscali vigenti.

Parte B) Informazioni sullo Stato Patrimoniale

ATTIVO

10) CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE

La voce "Cassa e disponibilità liquide" presenta un saldo di 296 migliaia di € così composto:

Descrizione	2019	2018
Banca Popolare Etica c/c	225	173
Banca Popolare di Milano c/c	46	97
Conto Corrente Postale	26	20
Cassa	0	0
Arrotondamenti	0	- 1
Totale	297	291

Si rileva un aumento rispetto all'esercizio precedente di 6 migliaia di €.

Sezione 1 – I Crediti

30) CREDITI VERSO CLIENTELA

I crediti verso la clientela presentano un saldo di 322 migliaia di €, al netto del Fondo Rischi su Crediti di 7 migliaia di €, con una diminuzione di 52 migliaia di € rispetto all'esercizio precedente.

1.2 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso Clientela"

Categorie/Valori	Valore di bilancio in migliaia di €
1 Microcredito produttivo	
2 Microcredito sociale	37
3 Microleasing finanziario	
4 Operazioni di finanza mutualistica e solidale	101
5 Altri crediti	184

Sono esposti secondo il loro presumibile valore di realizzo.

Le situazioni creditorie difficili, per le quali era stato postato un apposito fondo, sono state chiuse nel corso dell'esercizio.

Crediti verso clientela garantiti

Per i finanziamenti in corso i soci rilasciano garanzie 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.

Categorie/Valori	Valore di bilancio
1 Fondo Centrale di garanzia PMI	0
2 Altre garanzie pubbliche	0
3 altre garanzie	0

Sezione 2 – Titoli

2.1 Titoli

Voci/Valori	Valore di bilancio in migliaia di €	Valore di mercato in migliaia di €
1 Titoli di debito	0	0
immobilizzati	0	0
non immobilizzati	0	0
2 Titoli di capitale	45	45

50) AZIONI – QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE

L'importo di 45 migliaia di € è costituito da quote in società di interesse del movimento cooperativo e sono iscritte per valori corrispondenti ai prezzi di acquisto o aggiornati: (valori in migliaia di €)

Descrizione	Valore al 1.1.2019	Rettifica di valore	Valore al 31.12.19
Banca Popolare Etica - Milano	42	0	42
Coop. Mag 6 – Reggio Emilia	0	0	0
Coop. Mag 4 Piemonte- Torino	1	0	1
Coop. Mag Verona - Verona	1	0	1
AltrEconomia - Milano	1	0	1
Mag Firenze - Firenze	0	0	0
Totale	45	0	45

Sezione 4 – Le 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.

Come stabilito dal principio contabile OIC 16, già nel bilancio 2016, si è provveduto allo scorporo del valore del terreno rispetto al fabbricato ed al calcolo della nuova quota di ammortamento.

4.1 Composizione della voce 80 “Immobilizzazioni immateriali” (valori in migliaia di €)

Nota Integrativa Mag 2 Finance Soc. Cooperativa – Bilancio al 31.12.2019

Categoria	Costo acquisto al 01/01	Incrementi 2019	Costo acquisto al 31/12	Fondo ante amm.to	Amm.to	Fondo amm.to	Residuo
Software	9		9	9	0	9	0
Arrotondamenti						0	0
Totale Imm. Immateriali	9		9	9	0	9	0

4.2 Composizione della voce 90 “Immobilizzazioni materiali” (valori in migliaia di €)

Categoria	Costo acquisto al 01/01	Incrementi 2019	Costo acquisto al 31/12	Fondo ante amm.to	Amm.to	Fondo amm.to	Arrotond.	Residuo
Beni inf. € 516,46	6		6	6	0	6	0	0
Impianti telefonico	0		0	0	0	0	0	0
Macchine elettroniche	23		23	22	1	23		0
Mobili e macchine	1		1	1	0	1	0	0
Impianti	5		5	5	0	5		0
Fabbricato	311		311	153	9	162	-1	148
Terreno	44		44	18	0	18	-1	25
Arrotondamento	-1		-1	1		1		
Totale Imm.Materiali	389		389	206	10	216		173

Sezione 5 – Altre voci dell’attivo

5.1 Composizione della voce 130 “Altre attività” (valori in migliaia di €)

Credito per rimborso spese legali Ecolab	1
Credito per rimborso spese legali Import Equo	1
Note credito da ricevere	1
Arrotondamento	1
Totale	4

5.2 Composizione della voce 140 “Ratei e risconti attivi”

La voce, pari a 1 migliaia di €, si riferisce al risconto del contributo ispezione cooperative di competenza dell’anno 2020 e altri minori.

PASSIVO

Sezione 7 – I fondi e le passività fiscali

7.1 Variazioni nell’esercizio del “Trattamento di fine rapporto del personale” (valori in migliaia di €)

A Esistenze iniziali		5
B Aumenti		1
B.1 Accantonamenti dell’esercizio	1	
B.2 Altre variazioni		
C Diminuzioni		0
C.1 Liquidazioni effettuate		
C.2 Altre variazioni	0	
D Rimanenze finali		6

7.3 Variazioni nell’esercizio del “fondo rischi ed oneri” (valori in migliaia di €)

Nota Integrativa Mag 2 Finance Soc. Cooperativa – Bilancio al 31.12.2019

A Esistenze iniziali	7
B Aumenti	0
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	0
B.2 Altre variazioni	0
C Diminuzioni	0
C.1 Utilizzi dell'esercizio	0
C.2 Altre variazioni	0
Arrotondamento da unità a migliaia di €	
D Esistenze finali	7

Il fondo non compare in bilancio in quanto il totale delle voci “crediti verso clienti” e “azioni-quote e altri titoli di capitale” figurano al netto. Vengono qui indicate le movimentazioni dell'anno per chiarezza espositiva.

Sezione 8 – Il capitale, le riserve, il fondo per rischi finanziari generali

8.1 “Capitale” e “Azioni e quote proprie”: composizione (valori in migliaia di €)

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Arrotondamenti	Saldo 31.12.2019
Capitale Sociale	806	13	-54	-1	764
Riserva Legale	0	0	0	0	0
Riserva Statutaria	0	0	0	0	0
Perdite Portate a nuovo	0	-22	0	0	-22
Altre Riserve:Fondo Copertura Perdite	0	0	0	0	0
Riserva Straordinaria	2	4	0	0	6
Utile(Perdita) d'esercizio	-22	-28	22	0	-28
Arrotondamenti	1	0	0	0	1
Totale	786	-33	-32	0	721

I decrementi del Capitale Sociale, pari a circa 54 migliaia di €, sono dovuti a richieste di recesso dei soci deliberate dal Consiglio di Amministrazione e liquidate nel corso dell'anno, richieste di recesso dei soci con rinuncia alla liquidazione della quota socio, all'esclusione di soci inadempienti e irreperibili e alla decadenza di soci associazioni e cooperative non più operative.

8.2 Capitale – Numero azioni e quote: variazioni annue delle quote

Voci /Tipologie	Ordinarie	Altre
A.Azioni e quote esistenti all'inizio dell'esercizio	20.158	0
-interamente liberate	20.158	0
-non interamente liberate	0	0
A.1 Azioni e quote proprie (-)	0	0
A.2 Azioni e quote in circolazione (esistenze iniziali)	20.158	0
B.Aumenti	315	0
B.1 Nuove emissioni/sottoscrizioni	315	0
-a pagamento	315	0
-a titolo gratuito	0	0
B.2Vendita di azioni e quote proprie	0	0
B.3 Altre variazioni	0	0
C.Diminuzioni	1.361	0
C.1 Annullamento	13	0
C.2 Acquisto di azioni e quote proprie		0
C.3 Altre variazioni	1.348	0

D.Azioni o quote in circolazione: rimanenze finali	19.112	0
D.1 Azioni o quote proprie (+)	0	0
D.2 Azioni o quote esistenti alla fine dell'esercizio	19.112	0
-interamente liberate	19.112	0
-non interamente liberate	0	0

La quota minima di ingresso dei soci è di euro 40,00.

Per effetto della delibera di svalutazione delle quote sociali, avvenuta con l'assemblea del 9 giugno 2018, al 31.12.2019 il totale del capitale sociale comprende circa 5 migliaia di € di quote inferiori al minimo statutario che sono in attesa di definizione.

8.3 Riserve: altre informazioni (valori in migliaia di €)

La voce presenta un saldo complessivo di 2 migliaia di € relativo riserva straordinaria per donazione quota di alcuni soci.

Ai sensi dell'art. 2427 nr. 7-bis C.C., si riportano, nella seguente tabella, per ogni voce di patrimonio netto, l'origine, la possibilità di utilizzazione e distribuzione, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi:

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate negli ultimi 3 esercizi	
				Per copertura perdite	Per aumento di capitale
Capitale sociale	764				
-Riserva Legale		B	0		
-Riserva Statutaria	0	A,B			
-Perdite portate a nuovo					
-Altre riserve:Riserva rivalutazione ex l.266/05-Altre riserve:Riserva Straordinaria	0	A,B,C	0		
	6	B			
Totale	770		6		-
Quota distribuibile			0		
Quota non distribuibile			6		

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

Sezione 9 – Altre voci del passivo

9.1 Composizione della voce 50 “Altre passività” (valori in migliaia di €)

La voce di bilancio “Altre passività” ammonta a 110 migliaia di € di cui le voci più significative sono:

Descrizione	2019	2018
Debiti verso fornitori	3	-1
Fatture da ricevere	18	12
Ritenute d'acconto lavoro autonomo	0	1
Deposito cauzione affitto ufficio	2	2
Debiti verso socio	0	0
Fondo di Dotazione Comune di Biassono	30	30
Fondo di Dotazione Comune di Corsico	10	10
Fondo di Dotazione Comune di Lodi	37	37
Fondo di Dotazione Comune Paderno Dugnano	5	5
Imposta registro Decreti Ingjuntivi	0	1

Nota Integrativa Mag 2 Finance Soc. Cooperativa – Bilancio al 31.12.2019

Stipendi e contr. ferie non godute	3	0
Stipendi netti dipendenti	1	0
Varie	0	1
Arrotondamenti	1	-1
Totale	110	97

Il Fondo di Dotazione versato dal Comune di Corsico è relativo al progetto “Fondo Rotazione Casa”, quello dal Comune di Biassono riguarda un’azione sperimentale denominata “Microcredito di Comunità”. I Fondi del Comune di Lodi e del Comune di Paderno Dugnano sono finalizzati alla realizzazione di altri progetti di microcredito.

Si tratta di fondi messi a disposizione sui quali non maturano interessi.

9.3 Composizione della voce 60 “ratei e risconti passivi” (valori in migliaia di €)

La voce, pari a 6 migliaia di €, è così suddivisa:

ratei passivi 5 migliaia di €

risconti passivi 1 migliaia di €

La voce ratei passivi è così composta:

Note spese	1
Spese Condominiali	3
Varie	1

La voce risconti passivi di 1 migliaia di € si riferisce alla parte del canone di affitto ufficio e posto auto di competenza del prossimo esercizio.

Sezione 10 – Altre informazioni

10.1 Attività e passività finanziaria: distribuzione per durata residua valori in migliaia di €

Tipologia/Durata residua	Totale	A vista	Fino a 3 mesi	Oltre 3 mesi fino a 1 anno	Oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni fino a 7 anni	Oltre 7 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni
A Attività per cassa	326		1	45	220	46		14
A1 Microcr. prod.								
A2 Microcr. sociale	38			5	27	6		
A3 Microcr. Finanz.								
A4 Oper. Fin. Mut. e Sol	101			12	89			
A5 Altri crediti	185			29	102	40		14
A6 Titoli di stato								
A7 Altri titoli debito								
A7 Altri titoli debito	3		1		2			
Arrotondamento	-1			-1				
B Passività per cassa	110		18	9	83			
B1 Deb. v/banche								
B2 Deb. v/clienti								
B3 Deb. rappr da titoli								
B4 Altre passività	110		18	9	83			
Arrotondamento								
C Oper. fuori bilancio								
C1 Impegni irrevocabile a erogare fondi: posizioni lunghe								

posizioni corte								
C2 Finanziamenti da ricevere:								
posizioni lunghe								
posizioni corte								
C3 Garanzie rilasciate								
C4 Garanzie ricevute								
Totali (+A-B-C)	216		-17	36	137	46		14

Parte C) Informazioni sul Conto Economico

Sezione 1 – Gli interessi

1.1 Composizione della voce 10 “Interessi attivi e proventi assimilati”

Gli interessi si riferiscono ai finanziamenti in essere nell’anno di riferimento e sono suddivisi come segue:

Tipologia	Importo in migliaia di €
1 Microcredito produttivo	0
2 Microcredito sociale	1
3 Microleasing finanziario	0
4 Operazioni di finanza mutualistica e solidale	5
5 Altri crediti	12
6 Altre esposizioni	0
Arrotondamenti	1
TOTALE	19

Rispetto all’anno scorso sono diminuiti di 4 migliaia di € a causa della flessione dei finanziamenti erogati.

Sezione 4 – Le spese amministrative

4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

Al 31 dicembre 2019 la società di avvale di 3 dipendenti assunti a tempo indeterminato con contratto part time.

Tipologia dei dipendenti per categoria	Numero medio
a) dirigenti	0
b) restante personale	3

130. Spese amministrative

Sono presenti in bilancio per un importo pari a 61 migliaia di € così composte: spese per il personale 21 migliaia di € e altre spese amministrative per 40 migliaia di € di cui le voci più significative sono le seguenti:

Spese telefoniche	1
Energia Elettrica	1
Note spese	3
Spese condominiali	5
Elaborazione dati e prestazioni amministrative	4
Compenso al collegio sindacale	5
Spese legali e societarie	3
Consulenze	7
Cancelleria e altre spese ufficio	1
Imposte Comunali (IMU – TASI – TARI)	3
Valori bollati	2

Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

140- Accantonamento per rischi ed oneri

Non risultano accantonamenti per svalutazione crediti.

Riassumiamo di seguito gli accantonamenti e gli utilizzi effettuati negli ultimi anni (valori in migliaia di €):

ANNO	Totale prestiti al lordo del fondo rischi su crediti	Accantonamento	Utilizzo	Totale fondo rischi su crediti
2012				13
2013	2.235	209		209
2014	1.926	48	0	257
2015	1.859	151	9	399
2016	1.755	322	43	678
2017	1.472	384	79	983
2018	363	0	976	7
2019	320	0	0	7

150. Rettifiche/ riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali

La presente voce, per un totale di 10 migliaia di €, si riferisce totalmente agli ammortamenti eseguiti nell'anno sui beni immateriali e materiali, in modo da avere una corretta valutazione dei cespiti in base alla loro vita utile residua.

Si rimanda al prospetto presente nella sezione 4 per il dettaglio delle singole categorie di cespiti.

Sezione 6 – Altre voci del conto economico

6.1 Composizione della voce 160 “Altri proventi di gestione”

Questa voce, per un totale di 30 migliaia di €, si riferisce a ricavi per attività accessorie di consulenza e formazione svolte dalla cooperativa ed ai ricavi per l'affitto di un posto auto e di un locale dell'ufficio di proprietà della Cooperativa.

Questa voce, rispetto all'anno precedente, presenta un aumento di 2 migliaia di euro.

6.2 Composizione della voce 170 “Altri oneri di gestione”

Questa voce, per un totale di 5 migliaia di € si riferisce ai costi sostenuti per prestazioni relative alle attività accessorie svolte dalla cooperativa.

Il valore è in linea con quello dell'esercizio precedente.

6.3 Composizione della voce 220 “Proventi straordinari”

La voce presenta un saldo di 1 migliaio di € che si riferisce a sopravvenienze attive.

La voce è in diminuzione, rispetto all'anno precedente, per 1 migliaio di €.

6.4 Composizione della voce 230 “Oneri straordinari”

La presente voce di 2 migliaia di € si riferisce alla rilevazione di sopravvenienze passive. La voce presenta un aumento, rispetto all'anno precedente, di 1 migliaio di euro.

6.5 Composizione della voce 260 “Imposte sul reddito di esercizio”

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

Parte D) - Altre informazioni

Da Dicembre 2016 la cooperativa è iscritta all'art. 111 del nuovo TUB.

Sezione 1 – Riferimenti specifici sull'attività svolta

B. Microcredito

B.1 Esposizione lorda e netta (valori in migliaia di €)

Voce	Esposizione Lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
1. Esposizioni non deteriorate	286		286
Scadute da più di 90 giorni	111		111
- Oper. di finanza mut. e solidale			
- Altri crediti	111	0	111
Altre operazioni non deteriorate	175		175
- Oper. di microcr. sociale	37		37
- Oper. di finanza mut. e solidale	101		101
- Altri crediti	38	0	38
- Arrotondamento	-1	0	-1
2. Sofferenze	43	7	36
- Oper. di finanza mut. e solidale			
- Altri crediti	43	7	36
3. Altre operazioni deteriorate	0	0	0
- Oper. di finanza mut. e solidale			
- Altri crediti	0	0	0
- Arrotondamento			
Totale	329	7	322

I crediti riportati in tabella si riferiscono ai prestiti a soci in essere al 31.12.2019, esposti prima al lordo e poi al netto del Fondo Rischi su Crediti, e sono stati riclassificati seguendo le indicazioni emanate da Banca d'Italia in data 02 agosto 2016 relativamente al bilancio degli intermediari non IFRS, riclassificazione che non tiene conto delle previsioni degli amministratori circa il rischio nel recupero del credito nei confronti del finanziato o dei garanti.

In particolare, seguendo quanto richiesto dalla normativa, nella categoria "Sofferenze" sono inseriti "i soggetti in stato di insolvenza o situazioni equiparabili, indipendentemente da eventuali previsioni di perdita formulate dall'intermediario".

Per Mag2 le categorie "sofferenze" ed "altre operazioni deteriorate", non sono del tutto funzionali rispetto all'obiettivo della misurazione e controllo del proprio rischio. Infatti sono la relazione di conoscenza e fiducia e la compartecipazione ad una comune progettualità gli elementi che vanno a mitigare il rischio del credito e che rendono affrontabili situazioni di criticità difficilmente superabili con gli strumenti tradizionali del sistema creditizio. Va nel contempo evidenziato che Mag2, coerentemente con quanto previsto dal proprio scopo sociale, concede credito a propri soci che spesso, per le loro attività ad alto valore sociale, culturale, ambientale, difficilmente lo otterrebbero dal sistema bancario, in quanto non conformi agli standard economici richiesti. Seguendo questa prospettiva, da sempre la nostra cooperativa rinegozia, ove necessario, il piano di rientro del prestito in base alle situazioni di difficoltà dei soci finanziati, investendo sul piano imprenditoriale e relazionale non solo in situazioni semplici ma anche quando vi sono imprevisti e difficoltà.

E questo senza nessun utilizzo della leva finanziaria, senza indebitarsi verso terzi per poter erogare prestiti, ma investendo unicamente il capitale proprio apportato dai soci.

B.2 Variazioni delle esposizioni deteriorate: valori lordi

Causali	Importo in migliaia di €
A. Esposizione lorda iniziale	0
A.1 di cui interessi di mora	
B. Variazioni in aumento	

B.1 ingressi da espos. non deterior.	
B.2 interessi di mora	
B.3 altre variazioni in aumento	
C. Variazioni in diminuzione	0
C.1 uscite verso espos. non deterior.	
C.2 cancellazioni	
C.3 altre variazioni in diminuzione	0
D. Esposizione lorda finale	0
D.1 di cui per inter. di mora	

B.3 Dinamica delle rettifiche di valore complessive

Causali/Categoria	Importo in migliaia di €
A. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi iniziali	7
A.1 di cui interessi di mora	
B. Variazioni in aumento	0
B.1 rettifiche di valore/accantonamenti	0
B.1. di cui interessi di mora	
B.2 altre variazioni in aumento	
C. Variazioni in diminuzione	
C.1 riprese di valore da valutazione	
C.1.1 di cui interessi di mora	
C.2 riprese di valore da incasso	
C.2.1 di cui interessi di mora	
C.3 cancellazioni	0
C.4 altre variazioni in diminuzione	
D. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi finali	7
D. di cui per inter. di mora	

B.4 Variazioni delle operazioni di microcredito ammontare

Causali/valore	Ammontare in migliaia di €
A. Esposizione lorda iniziale	374
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	33
-Microleasing finanziario	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	60
-Altri crediti	281
B. Variazioni in aumento	136
B.1 nuove operazioni	90
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	18
-Microleasing finanziario	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	72
-Altri crediti	
B.2. rinnovi	
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	
-Microleasing finanziario	

-Operazioni finanza mutualistica e solidale	
-Altri crediti	
B.3. altre variazioni in aumento	46
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	1
-Microleasing finanziario	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	5
-Altri crediti	40
C. Variazioni in diminuzione	188
C.1. rimborsi	148
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	15
-Microleasing finanziario	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	36
-Altri crediti	97
C.2 cancellazioni	
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	
-Microleasing finanziario	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	
-Altri crediti	
C.3altre variazioni in diminuzione	40
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	
-Microleasing finanziario	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	
-Altri crediti	40
D.Esposizione lorda finale	322
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	37
-Microleasing finanziario	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	101
-Altri crediti	184

B.5 Variazioni delle operazioni di microcredito: numero di contratti

B. Variazioni in aumento	13
1. nuove operazioni	
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	6
-Microleasing finanziario	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	7
-Altri crediti	
2. rinnovi di operazioni già esistenti	
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	
-Microleasing finanziario	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	
-Altri crediti	
Variazioni in diminuzione	20

1. operazioni rimborsate integralmente	
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	3
-Microleasing finanziario	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	
-Altri crediti	17
2. cancellazioni	
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	
-Microleasing finanziario	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	
-Altri crediti	

B.6 Microcredito produttivo: ripartizione per tipologia di servizi ausiliari offerti

Tipo servizio/valore	Numero di contratti con servizi prestati dall'intermediario	Numero di contratti con servizi ricevuti da soggetti specializzati
1.Servizi di cui alla lettera a) del d.m. 176/2014	10	
2.Servizi di cui alla lettera b) del d.m. 176/2014	10	
3.Servizi di cui alla lettera c) del d.m. 176/2014		
4.Servizi di cui alla lettera d) del d.m. 176/2014	1	
5.Servizi di cui alla lettera e) del d.m. 176/2014		
6.Servizi di cui alla lettera f) del d.m. 176/2014		
7.Servizi di cui alla lettera g) del d.m. 176/2014	7	

B.7 Numero di contratti di microcredito sociale assistiti da servizi ausiliari

	Numero contratti
-Forniti in proprio	18
-Forniti tramite soggetti specializzati	
Totale	18

B.8 Distribuzione delle operazioni di microcredito per settore di attività economica dei debitori

	Valore di bilancio in migliaia di €	Numero di operazioni
Ricerca scientifica e sviluppo(72)	7	1
Attività ricreative-artistiche e di intrattenimento (90)	14	1
Ristorante e attività di ristorazione mobile (56)	24	2
Assistenza sociale non residenziale e Servizi di asilo nido- assistenza diurna per minori disabili (88)	30	2
Attività supporto funzioni ufficio e altri serv. imprese (82) Imballaggio x c/terzi (82.92)	11	1
Alberghi e strutture simili (55) Altri alloggi (55.90)	5	1

Coltivazioni di cereali (01)	9	2
Famiglie Consumatrici	37	18
Arrotondamenti	1	
Totale	138	28

B.9 Distribuzione territoriale delle operazioni di microcredito

	Valore di bilancio in migliaia di €	Numero di operazioni
-Regione Lombardia	129	26
-Regione Piemonte	0	0
-Regione Marche	9	2
Totale	138	28

Nella tabella seguente sono riportati i dati relativi alla distribuzione territoriale degli “Altri crediti”

	Valore di bilancio in migliaia di €	Numero di operazioni
-Regione Lombardia	111	31
-Regione Piemonte	25	4
-Regione Marche	26	1
-Regione Emilia Romagna	2	1
-Regione Campania	14	1
-Regione Molise	6	2
arrotondamento	1	
Totale	185	40

Sezione 2 - Amministratori e Sindaci

2.1 Compensi

Amministratori:

L'assemblea dei soci 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 concordato e di non corrispondere alcun compenso ai sindaci supplenti.

2.2 Crediti e garanzie rilasciate

Non sono state prestate dalla Società garanzie e/o erogati crediti a favore degli Amministratori e dei Sindaci.

Sezione 3 – Impresa controllante che redige il bilancio consolidato

Non esiste alcuna impresa controllante.

Sezione 4 – Operazioni con parti correlate

Non vi sono operazioni con parti correlate.

Sezione 5 – Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

Sezione 6 – Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Nel 2019 la Cooperativa ha continuato l'attività di erogazione dei finanziamenti formalizzando l'erogazione dei servizi accessori richiesti dall'art.111 del TUB.

Sezione 7 – Proposta di copertura della perdita.

Si propone di portare a nuovo la perdita dell'esercizio.

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

Nota Integrativa Mag 2 Finance Soc. Cooperativa – Bilancio al 31.12.2019

(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.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Sebastiano Aleo, in qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta ai sensi dell'art. 47 DPR 445/2000 la corrispondenza del documento informatico predisposto per l'invio telematico contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la presente Nota Integrativa a quelli conservati agli atti della società.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente
Sebastiano Aleo