

**Mag 2 Finance Soc. Cooperativa - Bilancio semplificato - 31.12.2016**

**Stato Patrimoniale semplificato (in Euro)**

<b>Attività</b>		
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Cassa e Banche	183.390	196.688
Crediti v/clienti	20.521	23.708
Altri crediti	6.514	10.201
Soci c/sottoscrizioni	-	-
<b>Attività a breve</b>	<b>210.425</b>	<b>230.597</b>
Depositi cauzionali	-	-
Partecipazioni	62.092	62.092
Finanziamenti	1.734.691	1.835.119
<b>Attività imm. fin.</b>	<b>1.796.783</b>	<b>1.897.211</b>
Immobilizzi immateriali	9.320	9.320
(Fondo Amm.to)	-8.556	-7.441
Immobilizzi materiali	389.242	387.941
(Fondo amm.to)	-185.605	-175.319
<b>Attività immob.</b>	<b>204.400</b>	<b>214.501</b>
Imposte (anticipate) esercizio	79.213	
<b>Attività totali</b>	<b>2.290.822</b>	<b>2.342.309</b>

<b>Passività</b>		
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Debiti v/banche	-	-
Debiti v/fornitori	10.799	22.383
Altri debiti	4.155	14.888
Ratei e Risconti Passivi	3.443	3.332
Debiti v/soci	-	-
F.do Dotazione Microcrediti	65.882	53.882
<b>Passività a breve</b>	<b>84.279</b>	<b>94.485</b>
Fondo TFR	2.021	775
Fondo sval. crediti	678.153	399.372
Fondo rischi perd.partecip.	10.247	1.654
<b>Passività a m/l</b>	<b>690.421</b>	<b>401.801</b>
Capitale sociale	2.166.448	2.302.676
Fondo riserva legale	68.343	68.343
Fondo riserva indivisibile	-	-
Perdite portate a nuovo	-524.996	-378.698
Fondo copertura perdite	50.604	8.378
Utile dell'esercizio	-244.278	-154.676
<b>Patrimonio netto</b>	<b>1.516.122</b>	<b>1.846.023</b>
<b>Passività totali</b>	<b>2.290.822</b>	<b>2.342.309</b>

**Conto Economico semplificato (in Euro)**

<b>Costi</b>				
	<b>2016</b>	<b>%</b>	<b>2015</b>	<b>%</b>
Collaborazioni a progetto	72	0,10	17.467	20,27
Dipendenti a tempo indet.	19.174	25,82	12.055	13,99
<b>Costi personale</b>	<b>19.246</b>	<b>25,92</b>	<b>29.522</b>	<b>34,26</b>
Spese condominiali	3.612	4,86	3.708	4,30
Note spese	5.741	7,73	3.312	3,84
Telefono	1.277	1,72	1.341	1,56
	-	-	-	-
Consulenti vari	7.241	9,75	11.564	13,42
Compenso sindaci	4.056	5,46	4.056	4,71
Altri costi	9.108	12,27	7.589	8,81
<b>Costi per servizi</b>	<b>31.035</b>	<b>41,79</b>	<b>31.570</b>	<b>36,64</b>
Cancelleria & stampati	1.168	1,57	1.022	1,19
Altri costi	1.860	2,50	1.924	2,23
<b>Acq.mat.prima</b>	<b>3.028</b>	<b>4,08</b>	<b>2.946</b>	<b>3,42</b>
Ammortamenti	11.401	15,35	11.479	13,32
Iva indetraibile	2.123	2,86	1.148	1,33
Imposte & tasse	3.565	4,80	3.596	4,17
Int. passivi e altri on.fin.	921	1,24	995	1,15
<b>Spese diverse</b>	<b>18.010</b>	<b>24,25</b>	<b>17.218</b>	<b>19,98</b>
Contributi e quote assoc.	925	1,25	945	1,10
Altri oneri diversi di gest.	406	0,55	507	0,59
<b>Oneri div. di gestione</b>	<b>1.331</b>	<b>1,79</b>	<b>1.452</b>	<b>1,68</b>
Prest.occas. per Bil. Familiari	1.610	2,17	3.465	4,02
	-	-	-	-
<b>Tot. Parz.Costi Gestione</b>	<b>74.260</b>	<b>100</b>	<b>86.173</b>	<b>100</b>
<b>Risultato Parz. di Gestione</b>	<b>429</b>		<b>492</b>	
Accantonamenti	330.285		150.724	
<b>Tot. Acc.to fondo rischi</b>	<b>330.285</b>		<b>150.724</b>	
<b>Altri Costi Straordinari:</b>				
Oneri straordinari	-	1.880	9.727	
<b>Tot. Costi Straordinari</b>	<b>-</b>	<b>1.880</b>	<b>9.727</b>	
<b>Risultato Ante Imposte</b>	<b>-</b>	<b>323.491</b>	<b>- 154.676</b>	
Imposte (anticipate) esercizio	79.213		-	
<b>Risultato netto</b>	<b>-</b>	<b>244.278</b>	<b>- 154.676</b>	

<b>Ricavi</b>					
	<b>2016</b>	<b>%</b>	<b>2015</b>	<b>%</b>	
Interessi fin.ti	32.623	41,20	32.919	35,80	
Altri interessi attivi	2	0,00	5	0,01	
Spese di istruttoria	2.275	2,87	2.902	3,16	
<b>Ricavi interessi</b>	<b>34.901</b>	<b>44,08</b>	<b>35.826</b>	<b>38,96</b>	
Dividendi	-	-	-	-	
Altri proventi	500	0,63	3.701	4,03	
Consulenze Microcredito	9.000	11,37	8.602	9,36	
Affitti Attivi	8.426	10,64	8.276	9,00	
Ricavi per bil.familiari	12.550	15,85	15.795	17,18	
	-	-	-	-	
Ricavi per accompagnamento	250	0,32	6.325	6,88	
	-	-	-	-	
Progetto LVIA -Albania	0	-	7.140	7,77	
Progetto Corsico			1.000		
Progetto Welfare Carate	2.534	3,20			
Progetto "VAI"	3.028	3,82			
Progetto "Terra e Cibo"	3.500	4,42			
<b>Proventi diversi</b>	<b>39.788</b>	<b>50,25</b>	<b>50.839</b>	<b>54,20</b>	
<b>Totale Parziale Ricavi di</b>	<b>74.688</b>	<b>94,33</b>	<b>86.665</b>	<b>94,25</b>	
<b>Straordinari</b>					
Sopravvenienze attive	-	1.185	- 1.50	4.253	0,26
Liberalità da soci	5.671	7,16	1.030	-	
<b>Tot. Ricavi Straord.</b>	<b>4.486</b>	<b>5,67</b>	<b>5.283</b>	<b>0,26</b>	
<b>Ricavi totali</b>	<b>79.174</b>	<b>100,00</b>	<b>91.948</b>	<b>94,51</b>	

## BILANCIO IN FORMA SINTETICA

Bilancio Semplificato al 31/12/2016

Mag 2 Finance Società Cooperativa

Durante tutto l'anno 2016 siamo stati impegnati nella preparazione della documentazione necessaria per l'iscrizione all'art. 111 del TUB che ci è stata comunicata da Banca D'Italia nel dicembre scorso.

Ora siamo ufficialmente iscritti nell'elenco degli "Operatori di Microcredito" di cui all'art.111 del TUB.

Molte energie sono state spese anche per cercare di trovare una soluzione alla vicenda Tangram, di cui Vi abbiamo tenuto informati con le newsletter inviate, e le azioni mosse per il recupero di altri crediti difficili.

E' stato un anno molto vivace anche dal punto di vista delle attività svolte in quanto abbiamo proseguito e incrementato gli incontri per i bilanci familiari e i laboratori sulla gestione del denaro, voci che stanno diventando sempre più rilevanti nel nostro bilancio.

Per quanto riguarda i numeri l'anno si chiude con una leggera flessione del numero dei soci e del capitale dovute alla liquidazione delle richieste di recesso pervenute nell'anno 2015.

Nelle voci dello **Stato Patrimoniale** segnaliamo nell'attivo una diminuzione dei crediti per finanziamenti ai soci, il cui rientro viene attentamente monitorato, e nel passivo la voce "Fondo Svalutazione Crediti" che raggiunge un ammontare di circa 670.000 euro.

Un'altra voce da mettere in evidenza è il "Fondo Copertura Perdite" che ammonta a circa 50.000 euro di cui circa 28.000 euro sono dovuti alla devalorizzazione del 24,5%, deliberata dall'assemblea di approvazione del bilancio 2015, delle quote dei soci liquidate nel corso dell'anno 2016 e circa 19.000 euro per l'adesione volontaria dei soci alla gestione solidale delle perdite della Mag.

Per quanto riguarda il **Conto Economico** la voce interessi attivi sui finanziamenti è in linea con i valori del bilancio dell'anno scorso.

Come abbiamo già detto continuano le attività di progetti, bilanci familiari e consulenze che complessivamente ammontano a circa 31.000 euro .

E' anche importante segnalare l'adesione dei soci alla campagna "Come i semi sotto la neve..." che ha portato alla raccolta di ben 5.600 euro di liberalità.

La gestione ordinaria si chiude sostanzialmente in pareggio ma, purtroppo, la perdita di esercizio è generata da costi straordinari dovuti alla necessità di effettuare degli accantonamenti per svalutare i crediti in sofferenza, soprattutto il credito Tangram.

Gli accantonamenti effettuati in questo bilancio per la svalutazione dei crediti in sofferenza ammontano a circa 321.000 euro. La gestione ordinaria della cooperativa è sostanzialmente in pareggio e la perdita è dovuta unicamente agli accantonamenti per le suddette svalutazioni.

Come permesso dalle disposizioni fiscali la cooperativa ha deciso quest'anno di inserire in bilancio il calcolo delle imposte anticipate generate proprio dal Fondo Svalutazione Crediti e pertanto di creare una posta nell'attivo di circa 79.000 euro che ci permetterà, qualora l'immobile Tangram fosse venduto ad un importo più alto del valore di bilancio, di non pagare imposte su un'eventuale plusvalenza.

Questo comporta contabilmente una riduzione della perdita dell'esercizio che si attesta a circa 244.000 euro.

# BILANCIO IN FORMA SINTETICA

Bilancio Semplificato al 31/12/2016

Mag 2 Finance Società Cooperativa

## STATO PATRIMONIALE

**Altri crediti:** l'importo è determinato da crediti di imposta relativi ad anni precedenti e da crediti per spese legali su pratiche in corso.

**Altri debiti:** questa voce comprende il debito IVA del IV trimestre 2016 e altri debiti per ritenute e varie.

**Fondo Dotazione Microcrediti:** è un fondo costituito dal Comune di Corsico per il progetto: Fondo Rotazione Casa" e dal Comune di Biassono.

**Capitale Sociale:** la flessione dell'ammontare del capitale sociale è dovuta soprattutto alla liquidazione delle richieste di recesso pervenute nel corso del 2015.

**Fondo svalutazione crediti:** nel 2016, a causa dell'oggettiva difficoltà di rientro di alcuni crediti significativi, il Consiglio di Amministrazione ha deciso di effettuare ulteriori accantonamenti a fondo rischi crediti. Gli accantonamenti riguardano i seguenti crediti: Cooperativa Tangram, Cooperativa Ecolab, La Favorita, Commercio Alternativo, Bok Service, Coop. La Vigna..  
Rinviamo alla nota integrativa per maggiori dettagli.

## CONTO ECONOMICO

**Collaborazioni e Stipendi:** nel corso dell'anno 2016 la struttura si è avvalsa di tre dipendenti part time.

**Accantonamenti:** nel 2016, a causa dell'oggettiva difficoltà di rientro di alcuni crediti significativi, il Consiglio di Amministrazione ha deciso di accantonare a fondo rischi su crediti circa 322.000 euro. L'accantonamento riguarda i seguenti crediti: Cooperativa Tangram, Cooperativa Ecolab, La Favorita, Commercio Alternativo, Bok Service, Coop. La Vigna..

Rinviamo alla nota integrativa per maggiori dettagli.

La voce accantonamenti comprende anche circa 8.500 euro per la svalutazione di partecipazioni.

**Interessi finanziamenti:** sono gli interessi maturati sui finanziamenti in corso. Il valore è in linea con il bilancio dell'anno l'scorso.

**Consulenze per Microcredito:** la voce si riferisce alle prestazioni effettuate in convenzione con i Comuni e varie associazioni.

**Ricavi per bilanci familiari:** derivano dall'attività dei laboratori sui bilanci familiari svolta nel corso dell'anno per un corso all'Istituto IRS, al Comune di Soncino, al Comune di Lodi, all'Associazione ACU e alla Coop. AERIS.

**Ricavi per accompagnamento:** solo una prestazione effettuata in convenzione con Banca Popolare Etica.

**Progetti:** nel corso del 2016 abbiamo aderito ai seguenti progetti: VAI – Welfare Carate – Terra e Cibo.

**Liberalità da soci:** si riferisce a donazioni ricevute dai soci.