

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA

VIA ANGERA 3 - 20125 MILANO

CAPITALE SOCIALE: € 2.561.301,56 (di cui versato €2.561.201,56)

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: 65233.ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE

BILANCIO AL 31/12/2011**STATO PATRIMONIALE****A T T I V O**

	2011	2010
10. Cassa e disponibilità presso banche e uffici postali	125.271	218.398
(a) Depositi bancari e postali	125.014	215.518
(b) Assegni		
(c) Denaro e valori in cassa	257	2.880
20. Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	0	0
30. Credito verso enti creditizi:	0	0
(a) a vista		
(b) altri crediti		
40. Credito verso clientela:	11.706	15.735
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	11.706	15.735
- importi scadenti oltre i 12 mesi	0	
50. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:		
60. Crediti per finanziamenti ai soci	2.128.945	2.051.143
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	60.883	20.177
- importi scadenti oltre i 12 mesi	2.068.062	2.030.966
70. Partecipazioni	42.000	42.000
(a) in imprese controllate		
(b) in imprese collegate		
(c) in altre imprese	42.000	42.000
80. Partecipazioni in imprese del gruppo		
90. Immobilizzazioni Immateriali	443	125
di cui:		
- concessioni, licenze, marchi, diritti simili	443	125
100. Immobilizzazioni materiali	254.958	266.200
(a) terreni e fabbricati	251.526	262.152
(b) impianti e macchinari	3.432	4.048
(c) mobili e macchine ufficio	0	
(d) altri beni	0	
110. Capitale sottoscritto non versato	100	0
120. Azioni o quote proprie (con indicazione del val. nomin.)		
130. Altre attività	37.807	39.982
(a) Crediti verso altri :	15.312	19.467
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	6.226	6.654
- importi scadenti oltre i 12 mesi	9.086	12.813
(b) Altre partecipazioni	22.495	20.515
140. Ratei e risconti attivi	2.494	2.727
(a) Ratei attivi	30	1.497
(b) Risconti attivi	2.464	1.230
Totale A T T I V O	2.603.724	2.636.310

PASSIVO

	2011	2010
10. Debiti verso enti creditizi:	0	0
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	0	
- importi scadenti oltre i 12 mesi	0	0
20. Debiti verso fornitori:	16.015	17.469,00
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	16.015	17.469
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
30. Debiti rappresentati da titoli:	0	0
(a) obbligazioni		
(b) certificati di deposito		
(c) altri titoli		
40. Fondi di terzi in amministrazione		
50. Altre passività	22.738	32.292
(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	936	1.083
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	936	1.083
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
(c) Altri debiti	21.802	31.209
di cui:		
- importi scadenti entro i 12 mesi	21.802	31.209
- importi scadenti oltre i 12 mesi		
60. Ratei e risconti passivi	4.527	5.807
(a) Ratei passivi	1.697	2.427
(b) Risconti passivi	2.830	3.380
70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	9.355	7.915
80. Fondi per rischi ed oneri:	1.865	1.865
(a) Fondi di quiescenza per obblighi simili		
(b) Fondi imposte e tasse		
(c) Fondi rischi su Equal	0	0
(e) Fondo rischi partecipazioni	1.865	1.865
90. Fondi rischi su crediti	14.965	27.429
100. Fondo per rischi bancari generali		
110. Passività subordinate	0	
120. Capitale	2.561.302	2.578.276
130. Sovrapprezzi di emissione		
140. Riserve:	65.698	62.024
(a) Riserva legale	64.189	62.024
(b) Riserva per azioni o quote proprie		
(c) Riserve statutarie	0	0
(d) Altre riserve: F.do copertura perdite	1.509	0
Riserva di arrotondamento	0	0
150. Riserve di rivalutazione ex L.266/05	0	0
160. Utili (Perdite) portati a nuovo	-98.933	-103.984
170. Utile (Perdita) di esercizio	6.192	7.217
Totale P A S S I V O	2.603.724	2.636.310

	2011	2010
CONTI D'ORDINE		
A) Cauzioni amministratori	0	0
B) Beni della società presso terzi	0	0
C) Beni di terzi presso la società	0	0
D) Impegni per beni da ricevere	0	0
E) Impegni per beni da consegnare	0	0
F) Rischi per garanzie prestate a terzi	0	0
1- Fidejussioni		
a) A favore di imprese controllate	0	0
b) A favore di imprese collegate	0	0
c) A favore di enti	0	0
Totale fidejussioni	0	0
2- Avalli		
a) A favore di imprese controllate	0	0
b) A favore di imprese collegate	0	0
Totale avalli	0	0
3- Altre garanzie personali		
a) A favore di imprese controllate	0	0
b) A favore di imprese collegate	0	0
Totale altre garanzie personali	0	0
4- Garanzie reali		
a) A favore di imprese controllate	0	0
b) A favore di imprese collegate	0	0
Totale garanzie reali	0	0
Totale rischi per garanzie prestate a terzi	0	0
Totale CONTI D'ORDINE	0	0
 C ONTO ECONOMICO (art. 2425 cc)		
10. Interessi attivi e proventi assimilati	105.123	104.394
di cui:		
- su finanziamenti erogati ai soci	105.123	104.394
- su titoli a reddito fisso		
20. Interessi passivi e oneri assimilati		
di cui:		
- su debiti verso clientela		
- su debiti rappresentati da titoli		
30. Dividendi e altri proventi	6	5
(a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile		
(b) su partecipazioni	6	5
(c) su partecipazioni in imprese del gruppo		
40. Commissioni attive	1.362	651
50. Commissioni passive	0	0
60. Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie	0	0
70. Altri proventi di gestione	17.257	34.760
(a) Contributi Progetto Equal	0	0
(b) Ricavi per istruttorie	1.723	3.780
(c) Contributi Progetto Il Pane e le Rose	0	11.550
(d) Contributi Progetto La Grande Casa	0	2.600
(e) Contributi Progetto A77	1.560	0
(f) Altri ricavi e proventi	13.974	16.830

	2011	2010
80. Spese amministrative	73.969	93.342
(a) Spese per il personale di cui:	48.699	44.768
- Salari e stipendi	38.316	34.912
- Oneri sociali	8.911	8.374
- Trattamenti di fine rapporto	1.472	1.482
- Trattamenti di quiescenza e simili		
- Altri costi		
(b) Altre spese amministrative di cui:	25.270	48.574
- Per Servizi	25.270	48.574
- Per godimento di beni di terzi	0	
90. Rettifiche di valore su immobilizz. Immater. e materiali	11.896	11.613
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	82	42
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	11.814	11.571
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e altre partecipazioni	0	0
100. Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0
110. Altri oneri di gestione	14.449	18.991
120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni	0	0
130. Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni		
140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	10.000	6.000
150. Rettifiche di valore su attività finanziarie	0	0
160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		
170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie	13.434	9.864
180. Proventi straordinari	117	0
190. Oneri straordinari	0	0
200. Utile (Perdita) straordinario	117	0
210. Variazione del fondo per rischi bancari generali		
220. Imposte sul reddito dell'esercizio	7.359	2.647
230. Utile (Perdita) d'esercizio	6.192	7.217

IL PRESIDENTE

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3
CAPITALE SOCIALE: EURO 2.561.301,56
(di cui versato € 2.561.201,56)
CODICE FISCALE, PARTITA IVA
E NUMERO DI ISCRIZIONE
DEL REGISTRO IMPRESE DI MILANO: 06739160155
REA CCIAA MILANO 1128083 - UIC 15563
Iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A140292

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2011

Premessa

Il Bilancio chiuso al 31/12/2011 è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile come risulta dalla presente Nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del Bilancio d'esercizio.

Essa recepisce inoltre gli obblighi e le "istruzioni" stabilite dal D.Lgs. 87/92 il quale, ponendosi come normativa speciale attuativa delle Direttive CEE 86/635 e 89/117, disciplina la redazione del Bilancio degli enti creditizi e finanziari.

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

La cooperativa svolge attività finanziaria, è regolarmente iscritta all'Ufficio Italiano Cambi, ai sensi dell'art. 106 del D. Lgs. 385/1993, Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia; raccoglie capitale da soci interessati ad investimenti etici e solidali ed eroga in via esclusiva finanziamenti a soci che intendono sviluppare attività imprenditoriali con finalità etiche, negli ambiti cioè della solidarietà, del sociale, dell'ecologia, dei prodotti biologici, del consumo consapevole, della cultura e dell'informazione.

Mutualità prevalente

La cooperativa rispetta le condizioni di Mutualità prevalente stabilite nell'art. 2513 c.c. relativamente ai ricavi delle prestazioni di servizi verso i soci come risulta dal seguente prospetto:

<i>Prospetto dei Parametri di Mutualità Prevalente</i>				
Voce del Conto Economico	Importo		% riferibile a soci	Condizioni di prevalenza
	Scambio vs. soci	Totale voce		
Ricavi per interessi su finanziamenti	105.122,53	105.122,53	100%	SI

La cooperativa è iscritta all'Albo delle società cooperative nella sezione "mutualità prevalente" al n. A140292. La mutualità fra i soci si attua attraverso la possibilità di conferire capitale che verrà utilizzato per erogare prestiti ai soci impegnati in progetti che abbiano un valore sociale condiviso dalla base dei soci, secondo quanto previsto dall'art. 4 dello statuto sociale.

Parte A) Criteri di valutazione

Sezione 1: Criteri di valutazione

D) I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2011 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 31/12/2011 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del Bilancio dell'anno precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

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

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

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

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

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

Sezione 2: Rettifiche e accantonamenti fiscali

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

Parte B) Informazioni sullo Stato Patrimoniale

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

Disponibilità liquide	2010	2011
Depositi bancari Mag 2	210.732,00	121.472,59
Depositi postali Mag 2	4.786,02	3.540,99
Cassa	2.879,50	256,82
Totale	218.397,52	125.270,40

Le disponibilità di Mag 2 presso banche registrano quindi una diminuzione di euro 93.127,12.

40. Crediti verso clientela

La voce "Crediti verso clientela" comprende i crediti per servizi che ammontano a € 11.705,87 i quali possono essere così suddivisi in funzione della loro vita residua:

Crediti vs. clientela	2010	2011
Entro 12 mesi	15.735,08	11.705,87
Oltre 12 mesi		-
Totale	15.735,08	11.705,87

I crediti verso la clientela sono quindi diminuiti rispetto al 2010 di € 4.029,21.

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 € 60.883,09, comprende i crediti verso soci che hanno presentato domanda di recesso, accolta dal Consiglio di Amministrazione nel corso del 2011, la cui estinzione avverrà nel 2012, dopo l'approvazione del bilancio; rispetto all'anno precedente tali richieste sono aumentate del 66,86%.

La voce Crediti per finanziamento ai soci oltre i 12 mesi ammontano a € 2.068.062,48 (comprensivi di fatture per interessi non capitalizzati e per spese di istruttoria per un totale di € 268.808,71) con un aumento rispetto al 2010 di circa l' 1,79%.

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 e 2011 per € 217.956,04)

E' stato messo in vendita l'immobile il cui ricavato coprirà integralmente il debito.

Coop. Ecolab (€ 113.176,71 oltre a interessi 2008,2009 e 2011 € 14.549,44)

Stiamo concordando nuove strategie per il ripianamento del debito.

Coop. La Favorita (€ 77.110,00)

Dobbiamo attuare nuove iniziative con i garanti.

Ass. Fondo per la Terra (€ 55.464,75 oltre interessi 2008, 2009, 2010 e 2011 € 19.525,20)

Nel 2011 ha fatto alcuni versamenti e siamo in attesa della formulazione di un nuovo piano.

Ass. International African Awareness (€ 54.598,82)

Per ora riesce a garantire modesti e saltuari versamenti.

Ufficio Cultura Internazionale (€ 33.945,38)

E' alla ricerca di nuove attività che permettano la ripresa dei pagamenti.

70. Partecipazioni

Tale voce è relativa alla quota di capitale sottoscritto nella Banca Popolare Etica di Padova, pari a € 42.000,00, invariata rispetto al'anno 2010.

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 2011	Costo acquisto al 31/12	Fondo ante amm.to	Amm.to	Fondo amm.to	Residuo
Software	3.549,21	400,00	3.949,21	3.424,41	81,60	3.506,01	443,20
Totale Imm. Immateriali	3.549,21	400,00	3.949,21	3.424,41	81,60	3.506,01	443,20
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	20.749,18	572,66	21.321,84	16.772,22	1.155,89	17.928,11	3.393,73
Mobili e macchine	867,99	0,00	867,99	867,99	0,00	867,99	0,00
Impianti	1.109,00	0,00	1.109,00	1.037,50	33,00	1.070,50	38,50
(**) Fabbricato	354.178,66	0,00	354.178,66	92.027,03	10.625,37	102.652,40	251.526,26
Totale Imm.materiali	382.982,59	572,66	383.555,25	116.782,50	11.814,26	128.596,76	254.958,49
TOT. IMMOBILIZZAZIONI	386.531,80	972,66	387.504,46	120.206,91	11.895,86	132.102,77	255.401,69

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

110. Capitale sottoscritto non versato

Rileva per euro 100,00 una quota socio sottoscritta non versata.

130. Altre attività

I "Crediti verso altri" ammontano a € 15.311,78 e sono costituiti da:

-Acconti d'imposta per	€ 2.647,22
-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	€ 367,82
-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	€ 9.085,50

La voce "Altre partecipazioni", indicate tra le "Altre attività", comprende partecipazioni per un valore di € 22.495,12. 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	€ 602,28
Coop. editoriale Etica	Padova	€ 7.500,00
Cooperativa C.A.E.S in liqu.	Limbiate (Mi)	€ 7.746,85
Agemi S.r.l. in liquidazione	Milano	€ 3.956,32
Coop. Mag Verona	Verona	€ 1.000,00
AltraEconomia	Milano	€ 1.000,00

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'Agencia delle Entrate.

140. Ratei e risconti attivi

I Ratei e Risconti attivi, pari a € 2.493,66, sono così suddivisi:

ratei attivi	€	29,94
risconti attivi	€	2.463,72

e sono costituiti dal risconto della quota di partecipazione alla fiera "Fa'La Cosa Giusta" che si svolgerà nell'anno 2012 per € 910,00 dal risconto del contributo ispezione anno 2012 per € 1.190,00, dal costo dell'assicurazione dell'immobile di competenza del 2012 per € 178,22, dal risconto dei costi di manutenzione estintori per € 140,00, dai risconti per abbonamenti riviste per € 40,50, da altri risconti vari per € 5,00 e dai ratei per interessi attivi BPM e c/c postale per € 29,94.

PASSIVO

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

20. Debiti verso fornitori

-Debiti verso fornitori	€	1.542,68
- Fatture da ricevere	€	14.472,60
Totale	€	16.015,28

50. Altre passività

La voce "Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza" è costituita dai debiti verso INAIL e INPS per € 935,91.

La voce "Altri debiti" è costituita da:

- Debiti diversi	€	10.880,18
- Debito IVA	€	1.289,02
- Erario c/IRAP anni precedenti	€	(61,01)
- Erario c/IRAP	€	2.758,00
- Erario c/IRES anni precedenti	€	2.351,66
- Erario c/IRES	€	4.601,00
- Ritenute acconto su collaboratori a progetto	€	(215,62)
- Erario c/IRPEG aumento gratuito cap. soc.	€	261,60
- Addizionale regionale IRPEF	€	(98,48)
- Addizionale comunale IRPEF	€	8,28
- Imposta sostitutiva TFR	€	13,74
- Altri debiti	€	13,64
Totale	€	21.802,01

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 € 8.180,84, , il debito nei confronti di due soci che hanno versato la quota di adesione successivamente all'ultimo CdA dell'anno 2011 e la cui richiesta di adesione è stata accolta nel 2012 per € 400,00, il deposito cauzione relativo al contratto di affitto con Fondazione Punto Sud per € 1.650,00, debiti nei confronti di soci finanziati che hanno versato rate di finanziamento in eccesso per € 449,34 ed altri debiti diversi per € 200,00.

60. Ratei e risconti passivi

La voce, pari a € 4.526,44 è così suddivisa:

ratei passivi	€	1.696,66
risconti passivi	€	2.829,78

e include il risconto dell'importo non di competenza dell'anno 2011 per interessi fatturati al Comune di Gorgonzola all'interno della convenzione per microcredito "Tutti a casa" per € 1.009,37, il risconto del provento per l'affitto del posto auto e dell'ufficio di competenza dell'anno 2012 per € 1053,74, il risconto degli interessi fatturati al Comune di Lodi per € 466,67, il risconto del ricavo per la convenzione con il Comune di Opera relativa all'anno 2012 di € 300,00, il rateo di costi per spese condominiali per € 1.336,89, il rateo per spese legali sostenute per € 300,00, il rateo delle spese bancarie per € 3,68 ed altri ratei diversi per € 8,09.

70. Fondo Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

a) Importo al 31.12.2010	€	7.915,39
b) Accantonamenti	€	1.471,88
c) Anticipi corrisposti	€	//
d) Utilizzo fondo	€	//
e) Aggiustamenti/rettifiche	€	//
f) Imposta sulla rivalutazione TFR	€	(3249)
g) Importo al 31.12.2011	€	9.354,78

L'accantonamento si riferisce al TFR maturato nell'anno per l'unica dipendente in forza al 31.12.2011.

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 31.12.2010	€	27.428,59
b) Accantonamenti	€	10.000,00
c) Utilizzi	€	(22.463,42)
d) Importo al 31.12.2011	€	14.965,17

Patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31/12/2010	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2011
Capitale sociale	2.578.276,03	117.947,52	134.921,99	2.561.301,56
Riserva Legale	62.024,31	2.164,92		64.189,23
Riserva Statutaria	0,00	0,00	0,00	0,00
Perdite portate a nuovo	- 103.984,34		-5.051,49	- 98.932,85
Riserva di rivalutazione ex l.266/05	0,00			0,00
Altre riserve: f.do cop. perdite	0,00	1.509,25	0,00	1.509,25
Utile (Perdita) d'esercizio	7.216,41	6.191,91	7.216,41	6.191,91
Totale	2.543.532,41	127.813,60	137.086,91	2.534.259,10

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 31.12.2011 la voce Perdite portate a nuovo risulta diminuita a € 98.932,85 in conseguenza dell'utilizzo dell'utile netto dell'anno 2010 di € 5.051,49.

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 31/12/2011	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate negli ultimi 3 esercizi	
				Per copertura perdite	Per aumento di capitale
Capitale sociale	2.561.301,56				
-Riserva Legale	64.189,23	B	64.189,23		
-Riserva Statutaria	0,00	A,B	0,00		
-Perdite portate a nuovo	-98.932,85				
-Altre riserve:Riserva rivalutazione ex l.266/05	0,00	A,B,C	0,00		
--Altre riserve:F.do copertura perdite	1.509,25	B	0,00	1.782,82	
Totale	2.528.067,19		64.189,23	1.782,82	-
Quota distribuibile			0,00		
Quota non distribuibile			64.189,23		

(*) 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 è in linea con i risultati dell'anno precedente.

Per quanto riguarda il decremento degli altri proventi di gestione rileviamo che è determinato dalla conclusione del progetto "Il pane e le rose" e "La Grande Casa". Nelle spese amministrative rileviamo una diminuzione dei costi per il personale, dovuta alla riduzione di orario del lavoratore dipendente ed alla riduzione delle prestazioni e del compenso di un collaboratore a progetto.

I costi per servizi rilevano anch'essi una diminuzione rispetto all'anno 2010 dovuta alla conclusione del progetto "Il pane e le rose" ed all'assenza di prestazioni di professionisti.

10. Interessi e componenti assimilate

Gli interessi attivi e i proventi ad essi assimilati pari a € 105.122,53 sono relativi ai finanziamenti erogati ai soci nel corso dell'anno di riferimento.

30. Dividendi e altri proventi

Gli importi indicati si riferiscono all'aumento del valore nominale delle partecipazioni detenute da Mag 2 per € 6,25.

40. Commissioni attive

Tale voce comprende gli interessi attivi bancari e postali per un totale di € 1.362,28.

70. Altri proventi di gestione

Sono inclusi in tale voce ricavi per istruttorie per € 1.723,07, il ricavo per la partecipazione al progetto "Agorà" con la Cooperativa A77 per € 1.560,00, e altri proventi così ripartiti:

- Affitti attivi locali	€	6.783,53
- Affitti attivi posto auto	€	1.279,83
- Proventi diversi	€	2.065,00
- Rimborso spese per bolli	€	668,66
- Consulenze per microcredito	€	3.106,66
- Altri minori	€	69,96
Totale	€	13.973,64

80. Spese amministrative

Sono presenti in bilancio per un importo pari a € 73.969,27 così composte:

Spese per il personale € 48.699,51

(al 31/12/2011 risultano impiegate una dipendente part-time e due collaboratori a progetto)

e altre spese amministrative così dettagliate:

Per servizi

La voce è formata da:

- Spese telefoniche	€	1.331,13
- Assicurazioni	€	468,00
- Note spese e buoni pasto	€	2.471,80
- Contratti di assistenza	€	628,00
- Spese condominiali	€	4.307,13
- Elaborazione dati	€	4.334,00
- Compenso al collegio sindacale	€	6.552,00
- Spese legali	€	300,00
- Elettricità	€	842,34
- Pulizie	€	2.277,00
- Serv.Prevenz.Protez.DL 81/2008	€	500,00
Totale	€	24.011,40
- Spese bancarie	€	938,01
- Spese postali	€	320,35
Totale	€	1.258,36

Totale altre spese amministrative

€ 25.269,76

90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali

a) Ammortamento delle Immobilizzazioni immateriali. Sono stati effettuati ammortamenti pari a € 81,60 per beni immateriali.

b) Ammortamento delle Immobilizzazioni materiali. Sono stati effettuati ammortamenti pari a € 11.814,26 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	€	1.820,90
- Interessi per ritardati versamenti	€	25,00
- Contributi e quote sociali	€	1.440,00
Contr. revisione cooperative	€	1.190,00

Altri	<u>€ 250,00</u>	
- Abbonamenti e riviste		€ 216,66
- Valori bollati		€ 2.606,60
- Imposte e tasse (Ici, Tassa sui rifiuti, altre imposte)		€ 4.298,06
- Iva indetraibile		€ 1.724,04
- Spese varie detr. e indetr.		€ 996,65
- Convegni e conferenze		€ 915,19
- Corsi di formazione		€ 250,00
- Spese societarie		€ 145,00
- Arrotondamenti e abbuoni passivi		€ 10,06
Totale		€ 14.448,76

140. Accantonamento ai fondi rischi su crediti

E' stato effettuato un accantonamento prudenziale al fondo per il 2011 di € 10.000,00 a fronte della possibilità di dover svalutare alcuni dei crediti iscritti in bilancio con difficoltà di rientro.

220. Imposte sul reddito dell'esercizio

La voce è costituita da IRES per € 4.601,00 e da IRAP per € 2.758,00.

Parte D) Altre informazioni

Numero medio dei dipendenti

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

Amministratori e Sindaci

I) Compensi

Amministratori:

Il Consiglio di Amministrazione ha stabilito di non attribuire al Presidente e Vice Presidente alcun compenso connesso alla carica, salvo il rimborso delle spese documentate.

Sindaci:

E' stato deliberato di corrispondere al Presidente del Collegio Sindacale e ai Sindaci effettivi un compenso annuo in base alle tariffe professionali e di non corrispondere alcun compenso ai sindaci supplenti.

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

Informazioni sulle azioni di godimento, sulle obbligazioni convertibili in azioni e sui titoli simili

In bilancio non sono iscritti titoli di tale natura.

Informazioni sugli altri strumenti finanziari emessi dalla Società

La Cooperativa non ha emesso strumenti finanziari.

Informazioni sui finanziamenti effettuati dai soci alla Società

In bilancio non sono iscritti finanziamenti di tale natura.

Tutela della riservatezza dei dati personali

Ai sensi dell'Allegato B del D.Lgs. 30 Giugno 2003 n. 196 (Codice della Privacy) la Società ha provveduto alla redazione del Documento Programmatico sulla Sicurezza, sussistendo il trattamento di dati sensibili e/o giudiziari. Nel

Documento Programmatico sono state fornite informazioni tra l'altro sull'elenco dei trattamenti di dati personali, la distribuzione dei compiti e delle responsabilità delle strutture preposte al trattamento dei dati, l'analisi dei rischi che incombono sui dati, le misure da adottare per garantire l'integrità e la disponibilità dei dati, la protezione delle aree e dei locali, la descrizione dei criteri e delle modalità per il ripristino della disponibilità dei dati in caso di distruzione o danneggiamento, la previsione di eventuali interventi formativi degli incaricati del trattamento, la descrizione dei criteri da adottare per garantire l'adozione delle misure minime di sicurezza in caso di trattamento di dati personali affidati a strutture esterne a quelle societarie.

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 16 gennaio 2012.

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 31.12.2011
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 31.12.2011 dal quale si evidenzia che i ricavi e le prestazioni di servizi nei confronti dei soci superano la soglia del 50% del totale.

Situazione generale

La crisi economica e finanziaria ancora in atto, a livello nazionale e internazionale, pur avendo evidenziato i fattori positivi caratterizzanti una finanza solidale e mutualistica, continua purtroppo a mettere in evidenza le conseguenze dei comportamenti aberranti della finanza speculativa internazionale. La nostra cooperativa, che nel 2010 ha celebrato trent'anni di attività, continua ad essere chiamata ad assumere un ruolo di stimolo per un'evoluzione dell'economia e della finanza in senso etico e solidale.

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

Con questo mondo del consumo critico abbiamo anche sperimentato un modello originale di finanziamento dal basso, realmente mutualistico ed autogestito, come è nella nostra natura. E' avvenuto col finanziamento al Biocaseificio Tomasoni (nel 2009) e siamo riusciti a replicare il modello lavorando nel II semestre 2011 e nei primi mesi del 2012 con la Cascina Lassi, nel Parco Sud, in collaborazione col DESR; inoltre con la rete dei Gas e Des (ormai oltre una trentina di gas lombardi sono soci Mag) sviluppiamo incontri ed iniziative culturali nei territori.

Abbiamo anche sviluppato nuove relazioni, o rinsaldato alcune storiche, con importanti soggetti collettivi quali: Arci, Acli; Aiab, Caes, Assobotteghe, Ass. Punto Rosso, Ass. Circoli Cooperativi.

La cooperativa nel 2011 si è impegnata a concretizzare un'area di consulenza e accompagnamento che è diventata operativa in questi mesi, con l'importante scopo di affiancare i soci finanziati (e non solo) nelle loro esigenze e nei loro progetti di sviluppo o di start-up.

Altra novità, più sul fronte culturale, è la proposta dei "laboratori sul denaro" che stiamo proponendo, grazie a all'impegno di due socie, in diverse occasioni con grande soddisfazione dei partecipanti.

Nel 2011 si conferma l'andamento positivo della gestione, con un utile di esercizio di circa euro 6.000, in linea con quello dell'anno precedente. A tale risultato economico, nella considerazione dell'obiettivo primario dell'attività etico-solidale della Cooperativa, andrebbe correlato anche il valore sociale prodotto tramite i nostri finanziamenti, che risulta maggiormente apprezzabile perché ottenuto in presenza di difficoltà ereditate, legate soprattutto alla struttura ed alle caratteristiche dei finanziamenti erogati.

Nel 2011 si rileva una leggera flessione nel numero dei soci che si attesta a 1.276 e nel capitale sociale che al 31 dicembre è di circa euro 2.561.000.

La flessione del numero dei soci dipende dal fatto che per la prima volta sono stati esclusi 30 soci finanziati inadempienti che detenevano ancora la quota socio nel capitale di Mag.

Il finanziamento erogato a questi soci era stato chiuso mediante il ricorso al fondo svalutazione crediti o mediante l'intervento della Fondazione Caritas Ambrosiana.

Le quote dei soci il cui debito è rimasto a carico di Mag , per un totale di euro 1.204,46, sono andate ad incrementare il Fondo Copertura Perdite mentre le quote dei soci il cui debito è stato saldato da Siloe, per un totale di euro 550,53, sono andate ad aumentare la quota socio della Fondazione Caritas Ambrosiana.

La flessione del capitale sociale è determinata dal recesso di un socio che rientrerà nel 2012 con un terzo della quota precedentemente detenuta.

Anche nel corso del 2011 i soci sono stati convocati due volte per condividere l'attività della cooperativa: in Aprile per l'assemblea di approvazione di bilancio e in Novembre per iniziare il percorso verso il rinnovo del Consiglio di Amministrazione.

Nel corso dell'anno è proseguita la partecipazione della nostra cooperativa alle riunioni tra le Mag italiane. . Nel mese di settembre 2011 , il Governo dopo aver riformato il Testo Unico Bancario, ha messo in consultazione un decreto di rettifica, ad oggi non ancora ufficializzato, che ha accolto alcuni piccoli rilievi delle Mag. Mag2 e tutte le Mag hanno continuato, seppur fino ad ora con scarso successo, ad attivarsi con la Banca D'Italia e il Ministero dell'Economia e delle Finanze, perché venga riconosciuta la Finanza Mutualistica e Solidale e per far sì che le norme secondarie che attueranno la nuova legislazione non penalizzino, l'attuale operatività. Nel gennaio 2012 è stata messa in consultazione la normativa secondaria attuativa dell'art. 106 (intermediari finanziari, tra cui Mag2) con adempimenti che penalizzerebbero moltissimo tutte le Mag. Le Mag hanno risposto alla consultazione evidenziando con forza le loro proposte. Nulla si sa ad oggi invece della normativa secondaria relativa all'art. 111 (Microcredito), categoria in cui le Mag potrebbero essere costrette a migrare.

Molto vissuta ed intensa la partecipazione ad alcuni eventi pubblici, in particolar modo la fiera dell'economia solidale di Milano Fa' la Cosa Giusta e la fiera "L'Isola che c'è" di Como.

Inoltre siamo presenti nei DES della Brianza (DESBRI) e del Parco Sud Milano (DESR), nonché ai tavoli sulla finanza etica lombarda e nazionale.

Area finanziamenti

Circa la nostra attività principale, i finanziamenti a cooperative e associazioni, in questi anni il trend è stato altalenante nel numero di prestiti ma, in generale, insufficiente rispetto agli obiettivi ed alle esigenze di bilancio.

Sui microcrediti sociali, invece, abbiamo raggiunto un numero di convenzioni e prestiti che, al momento, riteniamo in linea con le risorse impiegate.

Oltre al numero inadeguato dei nuovi finanziamenti, l'altra nota dolente di questi tre anni (ma non solo) è stata quella dei cosiddetti "crediti difficili" per i quali non siamo riusciti a migliorare sensibilmente la situazione; dovrà essere sicuramente l'impegno principale del nuovo Cda trovare soluzioni concrete per far rientrare gran parte di quelli in essere da troppi anni.

Nel 2011 sono stati erogati 32 finanziamenti per un totale di euro 187.000 euro circa. 7 finanziamenti a persone giuridiche per un ammontare di euro 81.000 circa e 21 microcrediti sociali per 43.000 euro, 20.000 euro di finanziamento a socio persona fisica e 3 finanziamenti per il fotovoltaico per un ammontare di 43.000 euro.

Il valore totale degli impieghi si assesta a circa euro 2.100.000 tra finanziamenti e crediti per interessi non capitalizzati. A questi si aggiungono euro 60.000 per anticipo quote di capitale Mag ai soci tramite finanziamento. L'attivo delle banche è pari a circa 125.000 euro e l'obiettivo strategico per il 2012 sarà di arrivare al pieno impiego della liquidità.

Per quanto riguarda i finanziamenti a realtà giuridiche è proseguita la collaborazione tra Mag2 e l'associazione Arci con un nuovo rifinanziamento al circolo Arci Mo' o me Ndama.

Sul progetto per il sostegno al fotovoltaico abbiamo realizzato alcuni finanziamenti, in accordo con l'Associazione Punto Rosso.

Nel corso dell'anno si è concretizzato anche il nuovo tipo di finanziamento per i soci messo a punto nel 2010.

Alcune novità per quanto riguarda i finanziamenti "storici" in essere, quali Tangram.

Tangram prosegue, seppur con qualche difficoltà di percorso, che inevitabilmente ne allungano i tempi, nell'attività tesa al rientro totale del credito con la vendita del cine teatro di proprietà

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

E' continuata l'erogazione dei finanziamenti per le convenzioni di microcredito che sono rimaste tutte attive anche nel 2011; si è aggiunta anche la convenzione con il Comune di Pieve Emanuele.

Area progetti.

Continua la partecipazione, iniziata a Luglio 2010, al progetto triennale di coesione sociale presentato dalla cooperativa A77 a Paderno Dugnano in cui siamo partner con l'obiettivo di costituire un comprensorio di finanza mutualistica e solidale locale.

Nel 2011 è proseguita la collaborazione con il Consorzio di Cooperative Sociali SIS, per il progetto "Una rete per Angela, ormai in fase conclusiva. Per tale motivo il Consorzio SIS ha attuato il recesso da socio di Mag 2 a dicembre del 2011, per rientrare a inizio 2012 con una quota più ridotta.

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

Sempre con altri importanti partner si è avviato nel 2011 un interessante progetto di "fondo per la terra", con l'obiettivo di individuare uno strumento finanziario popolare per incentivare l'acquisto collettivo di terreni agricoli, sottraendoli così ai rischi devastanti della cementificazione.

A proposito dei progetti, concluso l'impegnativo Equal "Nuovi Stili di Vita", ci stiamo orientando su progetti più facilmente gestibili dalla nostra cooperativa: ne abbiamo in corso uno a Paderno Dugnano con la coop. A77 (bando Coesione Sociale) per la costituzione di un gruppo di risparmio solidale territoriale.

Importante la collaborazione con la Camera di Commercio di Como e l'Isola Che C'è per l'organizzazione di laboratori sul bilancio familiare e sul denaro. A fine 2011 è stato anche approvato un progetto "I Conti che Tornano" con ACLI Lodi.

Le partecipazioni

La partecipazione di Mag2 nella cooperativa Caes è in attesa dei risultati della liquidazione in corso da alcuni anni, e subordinata alla conclusione della liquidazione del Consorzio Caes.

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

Per tali motivi il fondo rischi su partecipazioni viene mantenuto anche per il 2011.

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

Nel corso dell'anno 2011 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato l'acquisto di due mattoni simbolici del progetto "Casa Comune Mag" di Mag Verona per un valore di 1.000 euro e la sottoscrizione di una quota sociale della cooperativa AltrEconomia pari a 1.000 euro

Mag2 è socia del Comitato Verso il Distretto di Economia Solidale della Brianza e del DESR Distretto di Economia Solidale Rurale Parco Agricolo Sud Milano.

Alcune considerazioni sui numeri di bilancio

L'esercizio si chiude anche quest'anno positivamente con un utile netto di circa 6.000 euro con un valore dei costi che ha continuato a perseguire l'obiettivo della ottimizzazione delle risorse e conseguente riduzione delle uscite.

Quest'anno il capitale sociale evidenzia un'inversione di tendenza con un calo di circa 17.000 euro. Complessivamente il capitale sociale sottoscritto da Enti a fronte di convenzioni per il microcredito sociale ammonta a 280.000 euro.

Il valore dei nuovi finanziamenti erogati, pari a circa 187.000 euro, è in diminuzione, con una flessione dei crediti erogati alle persone giuridiche ed un aumento dei microcrediti alle persone fisiche. Per tener conto di alcune difficili situazioni pregresse, il Consiglio ha stanziato un accantonamento a fondo svalutazione crediti di euro 10.000, che vanno ad incrementare il valore residuo del fondo stesso pari a euro 4.965.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Si è concluso l'iter per il sostegno, da parte dei GAS, della Cascina Lassi (vedi "area finanziamenti" che ha generato per Mag2 circa 80 nuove adesioni per circa € 17.500,00, che produrranno nel 2012 finanziamenti per circa € 50.000,00.

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

Evoluzione prevedibile della gestione

Pur avendo deliberato nel primo quadrimestre 2012, finanziamenti per quasi 200.000 euro che si avvicina a tutto l'obiettivo di impiego annuale, l'anno 2012 avrà molto probabilmente un andamento ancora più impegnativo di quello del 2011, in considerazione della pesante crisi economica in corso e proprio in relazione al finanziamento Tangram e alla vendita correlata dell'immobile.

Indicatori sul personale

Nel 2011 la società si è avvalsa di una dipendente laureata con anzianità dal 2005, assunta con contratto a tempo indeterminato part-time. Si è avvalsa inoltre di due collaborazioni a progetto e di una stagista in convenzione con l'università Bicocca.

Documento programmatico sulla sicurezza

Ai sensi del D.Lgs. 196/2003, si da atto che la società si è adeguata alle misure in materia di protezione dei dati personali secondo i termini e le modalità ivi indicate. Il documento programmatico sulla sicurezza, depositato presso la sede sociale e liberamente consultabile, è stato redatto in data 31.03.2006 e si è provveduto al suo periodico aggiornamento di cui l'ultimo in data 14.03.2012

Approvazione del Bilancio e destinazione dell'utile di esercizio

Egregi Soci,

il Consiglio di Amministrazione propone per l'utile di euro 6.191,91 la seguente destinazione:

a) euro 1.857,57 pari al 30% dell'utile, a fondo di riserva legale;

b) la rimanenza pari a € 4.334,34 a copertura perdite.

Chiediamo pertanto all'Assemblea di approvare il Bilancio chiuso al 31/12/2011 e la relativa destinazione dell'utile.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Patrizio Monticelli

Milano 24.03.2012

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 31.12.2011

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

Premessa

Il Collegio Sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2011, 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 2011. La responsabilità della redazione del bilancio d'esercizio in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione compete agli Amministratori della società, mentre è nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio d'esercizio e basato sulla revisione legale.

2. Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione è stato svolto in modo coerente con la dimensione della società e con il suo assetto organizzativo. Esso comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati a fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa al Bilancio chiuso al 31.12.2010.

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 2011.

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 2011.

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

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2011, la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il collegio sindacale ha pertanto proceduto alla verifica del bilancio, in relazione alla sua corrispondenza ai dati contabili ed ai risultati delle verifiche periodiche eseguite.

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

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

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

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

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

Documento programmatico sulla sicurezza (DPS) D.Lgs 196/03

Il documento programmatico sulla sicurezza è prescritto dal disciplinare tecnico allegato al decreto legislativo 30.6.2003 (testo unico in materia di protezione dei dati personali) quale misura di sicurezza minima obbligatoria nel caso di trattamento di informazioni qualificabili, in base alla stessa legislazione, come dati "sensibili" o "giudiziari".

Il Collegio ha quindi potuto verificare l'osservanza delle norme riguardanti il richiamato Decreto, constatando che la società ha provveduto all'aggiornamento del documento, di cui l'ultimo in data 14.03.2012.

CONDIZIONI PER IL RICONOSCIMENTO DELLA MUTUALITA' PREVALENTE

Il Collegio preso atto dei valori esposti in bilancio e preso atto del disposto dell'Art. 2513 comma 1 a) Codice Civile che recita:

"i ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi verso i soci superano il 50% del totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni (...)", espone i valori rilevanti nella seguente tabella :

Ricavi relativi a interessi attivi su finanziamenti erogati ai soci	Verso i soci	105.123	
	----- =	----- =	100 %
	Totale	105.123	

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 31.12.2011, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, sinteticamente si può riassumere nei seguenti prospetti riassuntivi:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Cassa e disponibilità presso banche e posta	€	125.271.=
Crediti vs. clientela	€.	11.706.=
Crediti per finanziamenti ai soci	€.	2.128.945.=
Partecipazioni	€.	42.000.=
Immobilizzazioni immateriali	€.	443.=
Immobilizzazioni materiali	€.	254.958.=
Capitale sottoscritto non versato	€.	100.=
Altre Attività	€.	37.807.=
Ratei e risconti attivi	€	<u>2.494.=</u>
Totale Attivo	€.	2.603.724.=

=====

PASSIVO

Debiti vs. fornitori	€.	16.015.=
Altre passività	€.	22.738.=
Ratei e risconti passivi	€.	4.527.=
Trattamento di fine rapporto	€.	9.355.=
Fondi per rischi e oneri	€.	1.865.=
Fondi per rischi su crediti	€.	14.965.=
Capitale	€.	2.561.302.=
Riserve	€.	65.698.=
Perdite portate a nuovo	€.	- 98.933.=
Utile dell'esercizio	€.	<u>6.192.=</u>
Totale Passivo	€.	2.603.724.=

=====

CONTO ECONOMICO

Interessi attivi e proventi assimilati	€.	105.123. =
Dividendi e altri proventi	€.	6.=
Commissione attive	€.	1.362.=
Altri proventi di gestione	€.	17.257.=
Spese amministrative	€.	(73.969.=)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni	€.	(11.896.=)
Altri oneri di gestione	€.	(14.449.=)
Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€.	<u>(10.000.=)</u>
Utile delle attività ordinarie	€.	13.434.=
Utile da proventi straordinari	€.	117.=
Imposte sul reddito	€.	(7.359.=)
Utile dell'esercizio	€	<u>6.192.=</u> =====

La rappresentazione dagli schemi contabili segue il disposto degli artt. 2424 e 2425 C.C. e per tutte le voci risulta indicato anche il valore dell'esercizio precedente.

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

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

Criteri di valutazione

In merito ai criteri di valutazione del patrimonio utilizzati dagli Amministratori, osserviamo quanto segue:

a) Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al costo storico.

I corrispondenti valori di costo storico sono stati rettificati deducendo gli ammortamenti maturati per quelle di durata limitata nel tempo.

b) Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali e immateriali sono stati calcolati sulla base di un programma sistematico che tiene conto della prevedibile durata e quindi della loro residua possibilità di utilizzazione.

c) I crediti sono stati iscritti al presunto valore di realizzo e nel trascorso esercizio è stata operata una svalutazione degli stessi per la parte relativa a quelli ritenuti non più esigibili dagli Amministratori anche alla luce di idonea documentazione. In pari tempo si è provveduto a reintegrare il Fondo Svalutazione Crediti nella percentuale ritenuta idonea da parte del Consiglio di Amministrazione.

d) Il Fondo trattamento di fine rapporto (TFR) è stato determinato ai sensi dell'art. 2120 c.c. e in armonia al disposto del "Regolamento interno" .

e) I ratei e i risconti sono stati calcolati aderendo al criterio espresso dall'art.2424/bis C.C. e sono iscritti al fine di realizzare il principio della competenza temporale.

f) Non si sono riscontrati casi eccezionali che impongono la speciale deroga prevista dall'art.2423 C.C.

g) La Nota Integrativa contiene quanto disposto dall'art. 2427 C.C. e riporta la classificazione ai fini fiscali delle riserve .

Il Collegio ha vigilato sull'osservanza e sul rispetto delle procedure adottate ed ha rilevato la loro corretta applicazione.

Tenuto conto della disposizione dettata dalla Legge 31 gennaio 1992, n.59, art.2, 2'comma, questo Collegio ha potuto riscontrare nella Relazione sulla Gestione predisposta dagli Amministratori, l'indicazione dei criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statuari, in conformità con il carattere cooperativo della società.

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

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

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

Conclusioni

Sulla base delle verifiche effettuate e degli accertamenti eseguiti si rileva preliminarmente, che il bilancio presentato alla Vostra valutazione corrisponde alle risultanze della contabilità sociale e che è stato predisposto nel rispetto della vigente normativa, con l'applicazione dei criteri di valutazione esposti nella Nota Integrativa.

Il Collegio formula conseguentemente parere favorevole all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2011 , nonché alla proposta degli Amministratori in merito alla destinazione del risultato d'esercizio.

Milano, 06.aprile.2012

Il Collegio Sindacale

Dott. Guberti Danilo

Dott. Massari Marco

Rag. Strazzacappa Mauro