

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA

VIA ANGERA 3 - 20125 MILANO

CAPITALE SOCIALE: € 2.166.448,46 interamente versato

Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di iscrizione del Registro Imprese di Milano: 06739160155

REA CCIAA Milano 1128083 - Iscritta all'Albo Cooperative al Nr. A140292

UIC 15563 - Attività: 649209ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE

Elenco ex art. 111 TUB matricola 7 cod. meccan. 31339

BILANCIO AL 31/12/2016

| A.1 | STATO PATRIMONIALE | | | |
|------------|--|------------------|--|------------------|
| | ATTIVO | 2016 | | 2015 |
| 10. | Cassa e disponibilità liquide | 183.390 | | 196.688 |
| 30. | Crediti verso clientela | 1.077.059 | | 1.459.456 |
| 50. | Azioni, quote ed altri titoli di capitale | 51.846 | | 60.438 |
| 80. | Immobilizzazioni immateriali | 764 | | 1.878 |
| 90. | Immobilizzazioni materiali | 203.636 | | 212.622 |
| 120. | Attività fiscali | 79.213 | | |
| | a) correnti | | | |
| | b) differite | 79.213 | | |
| 130. | Altre attività | 6.485 | | 9.527 |
| 140. | Ratei e risconti attivi: | 209 | | 885 |
| | a) ratei attivi | | | 3 |
| | b) risconti attivi | 209 | | 882 |
| | TOTALE DELL'ATTIVO | 1.602.602 | | 1.941.494 |
| | PASSIVO E PATRIMONIO NETTO | | | |
| 40. | Passività fiscali: | | | |
| | a) correnti | 0 | | 0,00 |
| | b) differite | | | |
| 50. | Altre passività | 81.016 | | 91.364 |
| 60. | Ratei e risconti passivi: | 3.443 | | 3.332 |
| | a) ratei passivi | 2.357 | | 2.133 |
| | b) risconti passivi | 1.086 | | 1.199 |
| 70. | Trattamento di fine rapporto del personale | 2.021 | | 775 |
| 100. | Capitale | 2.166.448 | | 2.302.676 |
| 110. | Sovrapprezzi di emissione | | | |
| 120. | Riserve: | 118.947 | | 76.721 |
| | a) riserva legale | 68.343,00 | | 68.343 |
| | b) riserva per azioni e quote proprie | | | |
| | c) riserve statutarie | | | |
| | d) altre riserve (f.do cop.perdite) | 50.604,00 | | 8.378 |
| 130. | Riserve di rivalutazione | | | |
| 140. | Utile (perdite) portate a nuovo | -524.995 | | -378.698 |
| 150. | Utile (perdita) dell'esercizio | -244.278 | | -154.676 |
| | TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO | 1.602.602 | | 1.941.494 |

GARANZIE E IMPEGNI

| | Garanzie rilasciate e impegni | 2016 | | 2015 |
|-----|--------------------------------------|-------------|--|-------------|
| 20. | Impegni a erogare fondi | 30.000 | | |

| A.2 | CONTO ECONOMICO | 2016 | | 2015 |
|-------------|--|-----------------|-------|-----------------|
| 10. | Interessi attivi e proventi assimilati di cui: | 32.623 | | 32.919 |
| | - su crediti verso clientela | 32.623 | 32919 | |
| | - su titoli di debito | 0 | | 0 |
| 30. | Margine di interesse | 32.623 | | 32.919 |
| 70. | Dividenti e altri proventi | 2 | | 5 |
| 90. | Margine di intermediazione | 32.625 | | 32.924 |
| 120. | Risultato netto della gestione finanziaria | 32.625 | | 32.924 |
| 130. | Spese amministrative: | -61.249 | | -71.283 |
| | a) spese per il personale di cui: | 19.246 | 29522 | |
| | - salari e stipendi | 17.836 | 25961 | |
| | - oneri sociali | 162 | 2786 | |
| | - trattamento di fine rapporto | 1.248 | 775 | |
| | - trattamento di quiescenza e simili | 0 | 0 | |
| | b) altre spese amministrative | 42.003 | 41761 | |
| 140. | Accantonamenti per rischi e oneri | -330.285 | | -150.724 |
| 150. | Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e | -11.401 | | -11.478 |
| 160. | Altri proventi di gestione | 42.063 | | 53.740 |
| 170. | Altri oneri di gestione | -1.610 | | -3.512 |
| 180. | Costi operativi | -362.482 | | -183.257 |
| 210. | Utile (Perdita) delle attività ordinarie | -329.857 | | -150.333 |
| 220. | Proventi straordinari | 6.676 | | 7.473 |
| 230. | Oneri straordinari | -310 | | -11.816 |
| 240. | Utile (perdita) straordinario | 6.366 | | -4.343 |
| 260. | Imposte sul reddito dell'esercizio | 79.213 | | 0 |
| 270. | Utile (Perdita) d'esercizio | -244.278 | | -154.676 |

Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Sebastiano Aleo

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3
CAPITALE SOCIALE: EURO 2.166.448,46 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 31/12/2016

Premessa

Il Bilancio chiuso al 31/12/2016 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. sia per il parametro di cui al punto a) del 1° comma relativamente ai ricavi delle prestazioni di servizi verso i soci sia per il parametro di cui al punto b) del 1° comma relativamente al costo del lavoro prestato dai soci come risulta dal seguente prospetto:

| Prospetto dei Parametri di Mutualità Prevalente | | | | |
|--|-------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------------------|
| Voce del Conto Economico | Importo | | % riferibile a soci | Condizioni di prevalenza |
| | Scambio vs. soci | Totale voce | | |
| Interessi attivi sui crediti verso la clientela | 32.623 | 32623 | 100% | SI |

| Voce del Conto Economico | Importo | | % riferibile a soci | Condizioni di prevalenza |
|---------------------------------|-------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------------------|
| | Scambio vs. soci | Totale voce | | |
| Spese per il personale | 19.246 | 19.246 | 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 31/12/2016 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, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Per questo esercizio la presente nota integrativa è redatta in unità di euro, nel rispetto del principio di privilegiare la rappresentazione della sostanza sulla forma. In questo modo è stato possibile dare visibilità e trasparenza a tutti i dettagli di 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 verso la clientela sono esposti al loro valore nominale, al netto del fondo rischi su crediti, che corrisponde al presunto valore di realizzo.

20. Garanzie rilasciate e impegni

Gli impegni a rilasciare fondi rappresentano contratti già perfezionati relativi a finanziamenti deliberati che verranno erogati successivamente alla chiusura dell'esercizio.

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.

120. Attività fiscali

Nella presente voce sono iscritte le imposte differite.

130 Altre attività

Iscritte 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

Sono espone in bilancio al valore nominale

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 € 183.389,84 così composto:

| Descrizione | 2016 | 2015 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Banca Popolare Etica c/c | 87.337 | 157.369 |
| Banca Popolare di Milano c/c | 87.912 | 30.109 |
| Conto Corrente Postale | 6.438 | 8.739 |
| Cassa | 1.703 | 471 |
| Totale | 183.390 | 196.688 |

Si rileva una diminuzione rispetto all'esercizio precedente di € 13.298

Sezione 1 – I Crediti

30) CREDITI VERSO CLIENTELA

I crediti verso la clientela presentano una saldo di € 1.077.059, al netto del Fondo Rischi su Crediti di € 678.153, con una diminuzione di € 382.397 in gran parte dovuta all'accantonamento per svalutazione crediti effettuato nel presente esercizio.

1.2 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso Clientela"

| Categorie/Valori | Valore di bilancio in euro |
|---|----------------------------|
| 1 Microcredito produttivo | 0 |
| 2 Microcredito sociale | 0 |
| 3 Microleasing finanziario | 0 |
| 4 Operazioni di finanza mutualistica e solidale | 0 |
| 5 Altri crediti | 1.077.059 |

Sono espone secondo il loro presumibile valore di realizzo.

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

Coop. Tangram (€ 588.588 oltre interessi maturati per € 252.450)

Dopo l’approvazione della variante PGT da parte del Comune di Vimercate e la predisposizione di una bozza di Piano di Recupero ad uso abitativo in discussione con il Comune stesso, si stanno attivando contatti con operatori immobiliari che dovrebbero condurre all’ alienazione dell’immobile nel 2017 e, di conseguenza, alla cancellazione del debito ridotto dall’accantonamento a fondo rischi.

A seguito delle ulteriori valutazioni espresse dalle agenzie immobiliari si è ritenuto prudenzialmente di accantonare ulteriori 210.000 euro circa al fondo svalutazione crediti.

Coop. Ecolab (€ 113.177 oltre a interessi maturati per € 13.549)

Abbiamo un corso la transazione parziale con un garante per la riduzione del debito. Prudenzialmente si è ritenuto di accantonare una posta adeguata a fondo svalutazione crediti.

Coop. La Favorita (€ 75.860)

Gli ultimi contatti con i fideiussori ci fanno supporre che entro il 2017 si perverrà all’estinzione del debito, comunque provvediamo ad un accantonamento di € 55.860

Ass. Fondo per la Terra (€ 29.846 oltre interessi maturati per € 10.775)

Prosegue il piano di rientro mensile a suo tempo concordato. Poiché non c’è regolarità nel rispetto del piano di rientro si sta ipotizzando l’avvio di un’azione legale verso i fideiussori.

1.3 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.

Precisiamo che all’interno della voce “Crediti verso Clientela” il finanziamento alla Cooperativa Tangram di € 358.965, al netto della svalutazione di € 482.073, è garantito da ipoteca di II grado per € 867.000.

| Categorie/Valori | Valore di bilancio in euro |
|----------------------------------|----------------------------|
| 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 | Valore di mercato |
|----------------------|--------------------|-------------------|
| 1 Titoli di debito | 0 | 0 |
| immobilizzati | 0 | 0 |
| non immobilizzati | 0 | 0 |
| 2 Titoli di capitale | 51.846 | 51.846 |

50) AZIONI – QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE

L’importo di € 51.845,53 è costituito da quote in società di interesse del movimento cooperativo e sono iscritte per valori corrispondenti ai prezzi di acquisto o aggiornati:

| Descrizione | Valore al 1.1.2016 | Rettifica di valore | Valore al 31.12.16 |
|---------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Banca Popolare Etica - Milano | 42.052 | 0 | 42.052 |
| Coop. Servizi Informag - Milano | 52 | 0 | 52 |
| Coop. Mag 6 – Reggio Emilia | 122 | 0 | 122 |
| Consorzio Etimos - Padova | 517 | 0 | 517 |

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Coop. Mag 4 Piemonte - Torino | 608 | 0 | 608 |
| Coop. Editoriale Etica - Padova | 5.000 | 2.500 | 2.500 |
| Coop. C.A.E.S in liquidazione-Milano | 7.747 | 7.747 | 0 |
| Agemi S.r.l. in liquidazione- Milano | 3.745 | 0 | 3.745 |
| Coop. Mag Verona - Verona | 1.000 | 0 | 1.000 |
| AltrEconomia - Milano | 1.000 | 0 | 1.000 |
| Mag Firenze - Firenze | 250 | 0 | 250 |
| Totale | 62.093 | 10.247 | 51.846 |

La quota di partecipazione in Agemi Srl in liquidazione (cessata) verrà liquidata non appena la stessa riceverà il rimborso del credito IVA da parte dell' Agenzia delle Entrate.

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 2015, 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”

| Categoria | Costo acquisto al 01/01 | Incrementi 2016 | Costo acquisto al 31/12 | Fondo ante amm.to | Amm.to | Fondo amm.to | Residuo |
|--------------------------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------|--------------|--------------|------------|
| Software | 9.320 | | 9.320 | 7.442 | 1.114 | 8.556 | 764 |
| Totale Imm. Immateriali | 9.320 | | 9.320 | 7.442 | 1.114 | 8.556 | 764 |

4.2 Composizione della voce 90 “Immobilizzazioni materiali”

| Categoria | Costo acquisto al 01/01 | Incrementi 2016 | Costo acquisto al 31/12 | Fondo ante amm.to | Amm.to | Fondo amm.to | Residuo |
|------------------------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------|---------------|----------------|----------------|
| Beni inf. € 516,46 | 6.078 | 84 | 6.162 | 6.078 | 84 | 6.162 | 0,00 |
| Impianti telefonico | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Macchine elettroniche | 22.250 | 1.216 | 23.466 | 21.601 | 365 | 21.966 | 1.500 |
| Mobili e macchine | 868 | 0,00 | 868 | 868 | 0,00 | 868 | 0,00 |
| Impianti | 4.567 | 0,00 | 4.567 | 2.924 | 519 | 3.443 | 1.124 |
| Fabbricato | 310.629 | 0,00 | 310.629 | 125.557 | 9.319 | 134.876 | 175.753 |
| Terreno | 43.550 | 0,00 | 43.550 | 18.291 | 0,00 | 18.291 | 25.259 |
| Totale Imm. Materiali | 387.942 | 1.300 | 389.242 | 175.319 | 10.287 | 185.606 | 203.636 |

Sezione 5 – Altre voci dell'attivo

5.1 Composizione della voce 130 “Altre attività “

| | |
|---|--------------|
| Cessione di credito Ecolab da Agemi | 1.225 |
| Credito per rimborso spese legali Ecolab | 2.000 |
| Credito per rimborso spese legali Import Equo | 1.186 |
| Crediti per ritenute sugli interessi attivi bancari | 1 |
| Crediti per versamenti in eccesso ritenute Irpef dipendenti | 1.500 |
| Altri crediti per contributi previdenziali | 393 |
| Addizionale Regionale | 141 |
| Credito per erario c/IRES | 20 |
| Credito INAIL dipendenti | 17 |
| Arrotondamento stipendi | 2 |
| Totale | 6.485 |

5.2 Composizione della voce 140 “Ratei e risconti attivi “

La voce, pari ad € 209, in diminuzione di € 676 rispetto all’esercizio precedente, è costituita dal risconto del costo dell’assicurazione dell’immobile di competenza del prossimo esercizio per € 178 e da altri risconti vari per € 31.

PASSIVO

Sezione 7 – I fondi e le passività fiscali

7.1 Variazioni nell’esercizio del “Trattamento di fine rapporto del personale”

| | | |
|-----------------------------------|-------|--------------|
| A Esistenze iniziali | | 775 |
| B Aumenti | | 1.248 |
| B.1 Accantonamenti dell’esercizio | 1.248 | |
| B.2 Altre variazioni | | |
| C Diminuzioni | | € 2 |
| C.1 Liquidazioni effettuate | | |
| C.2 Altre variazioni | 2 | |
| D Rimanenze finali | | 2.021 |

7.3 Variazioni nell’esercizio del “fondo rischi ed oneri “

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| A Esistenze iniziali | 401.026 |
| B Aumenti | 330.285 |
| B.1 Accantonamenti dell’esercizio | 330.285 |
| B.2 Altre variazioni | 0 |
| C Diminuzioni | 42.911 |
| C.1 Utilizzi dell’esercizio | 42.911 |
| C.2 Altre variazioni | 0 |
| D Esistenze finali | 688.400 |

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.

7.4 Variazioni nell’esercizio delle “Attività per imposte anticipate”

| | |
|-----------------------------------|---------------|
| A Esistenze iniziali | 0 |
| B Aumenti | 79.213 |
| B.1 Accantonamenti dell’esercizio | 79.213 |
| B.2 Altre variazioni | 0 |
| C Diminuzioni | 0 |
| C.1 Utilizzi dell’esercizio | 0 |
| C.2 Altre variazioni | 0 |
| D Esistenze finali | 79.213 |

In ossequio al principio contabile OIC 25, sono indicate tra le “Attività fiscali” le imposte differite, calcolate tenendo conto delle mutate aliquote fiscali, relative a eccedenze di accantonamenti a fondi rischi operati nei passati esercizi e alle perdite fiscali maturate nel presente esercizio.

L’accantonamento è stato fatto in quanto si tiene conto del possibile recupero nei futuri esercizi.

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

8.1 “Capitale” e “Azioni e quote proprie”: composizione

| Descrizione | Saldo al 31/12/2015 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31/12/2016 |
|---|------------------------|------------------|--------------|------------------------|
| Capitale sociale | 2.302.676 | 10.450 | - 146.678 | 2.166.448 |
| Riserva Legale | 68.343 | 0,00 | | 68.343 |
| Riserva Statutaria | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Perdite portate a nuovo | - 378.697 | - 154.676 | 8.378 | - 524.995 |
| Riserva di rivalutazione ex I.266/05 | 0 | | | 0 |
| Altre riserve: f.do cop. perdite | 8.378 | 50.604 | - 8.378 | 50.604 |
| Utile (Perdita) d'esercizio | - 154.676 | - 244.278 | 154.676 | -244.278 |
| Totale | 1.846.024 | - 337.900 | 7.998 | 1.516.122 |

Il capitale sottoscritto e versato al 31.12.2016 risulta di € 2.166.448 con una diminuzione rispetto all'esercizio precedente di € 136.228.

I decrementi del Capitale Sociale sono dovuti a richieste di recesso dei soci deliberate dal Consiglio di Amministrazione e liquidate nel corso dell'anno, all'esclusione di soci inadempienti ed alla decadenza di soci associazioni e cooperative non più operative.

Al 31.12.2016 la voce “Perdite portate a nuovo” risulta aumentare a € 524.995 in conseguenza della perdita dell'anno 2015 di € 154.676.

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

| Voci /Tipologie | Ordinarie | Altre |
|---|---------------|----------|
| A.Azioni e quote esistenti all'inizio dell'esercizio | 46.054 | 0 |
| -interamente liberate | 46.054 | 0 |
| -non interamente liberate | 0 | 0 |
| A.1 Azioni e quote proprie (-) | 0 | 0 |
| A.2 Azioni e quote in circolazione (esistenze iniziali) | 46.054 | 0 |
| B.Aumenti | 209 | 0 |
| B.1 Nuove emissioni/sottoscrizioni | 209 | 0 |
| -a pagamento | 209 | 0 |
| -a titolo gratuito | 0 | 0 |
| B.2 Vendita di azioni e quote proprie | 0 | 0 |
| B.3 Altre variazioni | 0 | 0 |
| C.Diminuzioni | 2.934 | 0 |
| C.1 Annullamento | 311 | 0 |
| C.2 Acquisto di azioni e quote proprie | | 0 |
| C.3 Altre variazioni | 2.623 | 0 |
| D.Azioni o quote in circolazione: rimanenze finali | 43.329 | 0 |
| D.1 Azioni o quote proprie (+) | 0 | 0 |
| D.2 Azioni o quote esistenti alla fine dell'esercizio | 43.329 | 0 |
| -interamente liberate | 43.329 | 0 |
| -non interamente liberate | 0 | 0 |

La quota minima di ingresso soci è di € 50. I valori sopra esposti sono stati comparati a tale importo.

8.3 Riserve: altre informazioni

La voce presenta un saldo complessivo di € 118.947 con un aumento rispetto all'esercizio precedente di € 42.226.

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 31/12/2016 | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate negli ultimi 3 esercizi | |
|---|---------------------|------------------------------|-------------------|--|-------------------------|
| | | | | Per copertura perdite | Per aumento di capitale |
| Capitale sociale | 2.166.448 | | | | |
| -Riserva Legale | 68.343 | B | 68.343 | | |
| -Riserva Statutaria | 0 | A,B | 0 | | |
| -Perdite portate a nuovo | - 524.995 | | | | |
| -Altre riserve: Riserva rivalutazione ex l.266/05 | 0,00 | A,B,C | 0,00 | | |
| --Altre riserve: F.do copertura perdite | 50.604 | B | 50.604 | | |
| Totale | 1.760.400 | | 118.947 | | - |
| Quota distribuibile | | | 0 | | |
| Quota non distribuibile | | | 118.947 | | |

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

Sezione 9 – Altre voci del passivo,

9.1 Composizione della voce 50 “Altre passività”.

La voce di bilancio “Altre passività” che ammonta ad € 81.016 è composta dalle seguenti voci:

| Descrizione | 2016 | 2015 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Debiti verso fornitori | 467 | 777 |
| Fatture da ricevere | 10.332 | 22.865 |
| Erario c/IVA | 1.032 | 2.041 |
| Ritenute d'acconto lavoro autonomo | 780 | 0 |
| Imposte rivalutazione TFR | 2 | 0 |
| INPS | 159 | 128 |
| Deposito cauzione affitto ufficio | 1.650 | 1.650 |
| Fondo di Dotazione Comune di Biassono | 12.000 | 0 |
| Fondo di Dotazione Comune di Corsico | 53.882 | 53.882 |
| Imposta registro Decreto Ingiuntivo | 0 | 9.379 |
| Varie | 712 | 642 |
| Totale | 81.016 | 91.364 |

Al Fondo di Dotazione versato dal Comune di Corsico per l'erogazione di microcrediti in attuazione del progetto “Fondo Rotazione Casa” si è aggiunto nel 2016 quello versato dal Comune di Biassono per un'azione sperimentale denominata “Microcredito di Comunità”.

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

9.2 Composizione della voce 60 “ratei e risconti passivi”

Nota Integrativa Mag 2 Finance Soc. Cooperativa – Bilancio al 31.12.2016

La voce, pari a € 3.443, in aumento rispetto all'esercizio precedente di € 111, è così suddivisa:

ratei passivi € 2.357

risconti passivi € 1.086

La voce ratei passivi è così composta:

| | |
|--------------------|-------|
| Spese bancarie | 86 |
| Note spese | 371 |
| Spese Condominiali | 1.900 |

La voce risconti passivi di € 1.086 si riferisce totalmente 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

| 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 | 1.083.544 | | 1.766 | 167.369 | 807.313 | 43.269 | 44.586 | 19.241 |
| A1 Microcr. prod. | | | | | | | | |
| A2 Microcr. sociale | | | | | | | | |
| A3 Microcr.Finanz. | | | | | | | | |
| A4 Oper.Fin.Mut.e Sol | | | | | | | | |
| A5 Altri crediti | 1.077.059 | | 1.766 | 160.884 | 807.313 | 43.269 | 44.586 | 19.241 |
| A6 Titoli di stato | | | | | | | | |
| A7 Altri titoli debito | | | | | | | | |
| A8 Altre attività | 6.485 | | | 6.485 | | | | |
| B Passività per cassa | 81.016 | | 2.440 | 12.695 | 65.881 | | | |
| B1 Deb. v/banche | | | | | | | | |
| B2 Deb. v/clienti | | | | | | | | |
| B3 Deb.rappr da titoli | | | | | | | | |
| B4 Altre passività | 81.016 | | 2.440 | 12.695 | 65.881 | | | |
| C Oper. fuori bilancio | 30.000 | | | | 30.000 | | | |
| C1 Impegni irrevocabile a erogare fondi: | 30.000 | | | | 30.000 | | | |
| posizioni lunghe | 30.000 | | | | 30.000 | | | |
| posizioni corte | | | | | | | | |
| C2 Finanziamenti da ricevere: | | | | | | | | |
| posizioni lunghe | | | | | | | | |
| posizioni corte | | | | | | | | |
| C3 Garanzie rilasciate | | | | | | | | |
| C4 Garanzie ricevute | | | | | | | | |
| Totali (+A-B-C) | 972.528 | | -674 | 154.674 | 711.432 | 43.269 | 44.586 | 19.241 |

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 |
|---|---------------|
| 1 Microcredito produttivo | 0 |
| 2 Microcredito sociale | 0 |
| 3 Microleasing finanziario | 0 |
| 4 Operazioni di finanza mutualistica e solidale | 0 |
| 5 Altri crediti | 32.623 |
| 6 Altre esposizioni | 0 |
| TOTALE | 32.623 |

Rispetto all'anno scorso sono diminuiti di € 296

70. Dividenti e altri proventi

La voce di € 2 si riferisce agli interessi attivi bancari.

Sezione 4 – Le spese amministrative

4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

Al 31 dicembre 2016 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 € **61.249** così composte:

Spese per il personale € 19.246

e altre spese amministrative per € 42.003 di cui le voci più significative sono le seguenti:

| | |
|--|-------|
| Spese telefoniche | 1.277 |
| Energia Elettrica | 913 |
| Note spese e buoni pasto | 5.741 |
| I.V.A. Indetraibile da pro-rata | 2.123 |
| Spese condominiali | 3.612 |
| Elaborazione dati e prestazioni amministrative | 5.993 |
| Compenso al collegio sindacale | 4.056 |
| Spese legali | 2.253 |
| Consulenze | 4.987 |
| Cancelleria e altre spese ufficio | 1.168 |
| Imposte Comunali (IMU – TASI – TARI) | 3.309 |

Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

140- Accantonamento per rischi ed oneri

Questa voce, molto rilevante nel bilancio 2016, ammonta ad € 330.285 ed è così composta: € 321.692 per accantonamento prudenziale per rischi su prestiti di cui alla voce 30 dello Stato Patrimoniale “crediti verso la clientela” a fronte della possibilità di dover svalutare alcuni dei crediti iscritti in bilancio con difficoltà di

rientro ed € 8.593 per adeguamento del valore delle quote di cui alla voce 50 dello Stato Patrimoniale “Azioni, quote e altri titoli di capitale”.

Il valore dei suddetti accantonamenti è stato imputato direttamente in diminuzione delle poste di bilancio “Crediti verso la clientela” e “Azioni, quote ed altri titoli di capitale”.

Già da alcuni anni la società sta effettuando in bilancio degli accantonamenti per adeguare il valore dei prestiti con difficoltà di rientro.

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

Riassumiamo di seguito gli accantonamenti effettuati negli ultimi anni:

| ANNO | Totale prestiti al lordo del fondo rischi su crediti | Accantonamento | Utilizzo | Totale fondo rischi su crediti |
|------|--|----------------|----------|--------------------------------|
| 2012 | | | | 13.336 |
| 2013 | 2.234.630 | 208.817 | 13.000 | 209.153 |
| 2014 | 1.925.548 | 48.053 | 0 | 257.206 |
| 2015 | 1.858.828 | 150.724 | 8.558 | 399.372 |
| 2016 | 1.755.212 | 321.692 | 42.911 | 678.153 |

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

La presente voce, per un totale di € 11.401, 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. Il totale presenta una diminuzione, rispetto all'anno precedente, di € 77.

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 € 42.063, 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 una diminuzione di € 11.677.

6.2 Composizione della voce 170 “Altri oneri di gestione”

Questa voce, per un totale di € 1.610 si riferisce ai costi sostenuti per prestazioni relative alle attività accessorie svolte dalla cooperativa.

Rispetto all'anno precedente presenta una diminuzione di € 1.902.

6.3 Composizione della voce 220 “Proventi straordinari”

La voce presenta un saldo di € 6.676 che si riferisce quasi totalmente, per € 5.671, a contributi volontari versati dai soci a sostegno della cooperativa.

La voce è in diminuzione, rispetto all'anno precedente, per € 797.

6.4 Composizione della voce 230 “Oneri straordinari”

La presente voce di € 310 si riferisce totalmente a sopravvenienze passive e presenta una diminuzione, rispetto all'anno precedente, di € 11.506.

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

Stante la perdita dell'esercizio non risultano imposte correnti da versare. La cooperativa ha provveduto all'accantonamento delle imposte differite.

Parte D) - Altre informazioni

In Gennaio 2016 la cooperativa ha presentato alla Banca d'Italia domanda di iscrizione all'art. 111 del nuovo TUB, che si è conclusa con esito positivo nel dicembre scorso.

Nota Integrativa Mag 2 Finance Soc. Cooperativa – Bilancio al 31.12.2016

Sezione 1 – Riferimenti specifici sull'attività svolta

B. Microcredito

B.1 Esposizione lorda e netta

| Voce | Esposizione Lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
|---|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| 1. Esposizioni non deteriorate | | | |
| Scadute da più di 90 giorni | | | |
| - Oper. di finanza mut. e solidale | | | |
| - Altri crediti | 267.253 | 0 | 267.253 |
| Altre operazioni non deteriorate | | | |
| - Oper. di finanza mut. e solidale | | | |
| - Altri crediti | 328.947 | 0 | 328.947 |
| 2. Sofferenze | | | |
| - Oper. di finanza mut. e solidale | | | |
| - Altri crediti | 317.974 | - 196.080 | 121.894 |
| 3. Altre operazioni deteriorate | | | |
| - Oper. di finanza mut. e solidale | | | |
| - Altri crediti | 841.038 | - 482.073 | 358.965 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Totale | 1.755.212 | 678.153 | 1.077.059 |

I crediti riportati in tabella si riferiscono ai prestiti a soci in essere al 31.12.2016, 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", mentre nella categoria "Altre operazioni deteriorate" sono inserite "le operazioni deteriorate diverse dalle sofferenze", sempre indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dall'intermediario.

Per Mag2 queste ultime due categorie, oggi purtroppo amplificate nei numeri dalla profonda e perdurante crisi economico-finanziaria globale, che ha investito in particolare i servizi del comparto sociale, non sono del tutto funzionali rispetto all'obiettivo della misurazione e controllo del proprio rischio, in quanto, 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 che difficilmente potrebbero essere superate 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 per 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.

Sezione 2 - Amministratori e Sindaci

2.1 Compensi

Nota Integrativa Mag 2 Finance Soc. Cooperativa – Bilancio al 31.12.2016

Amministratori:

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

Sindaci:

E' stato deliberato di corrispondere al Presidente del Collegio Sindacale e ai Sindaci effettivi un compenso annuo 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 2017 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 il riporto a nuovo della perdita di esercizio di € 244.278.

Tutela della riservatezza dei dati personali

Pur essendo venuti a mancare gli obblighi di legge ai sensi dell'Allegato B del D.Lgs. 30 Giugno 2003 n. 196 (Codice della Privacy) la Società ha provveduto alla redazione del Documento Programmatico sulla Sicurezza, sussistendo il trattamento di dati sensibili e/o giudiziari. Nel Documento Programmatico sono state fornite informazioni tra l'altro sull'elenco dei trattamenti di dati personali, la distribuzione dei compiti e delle responsabilità delle strutture preposte al trattamento dei dati, l'analisi dei rischi che incombono sui dati, le misure da adottare per garantire l'integrità e la disponibilità dei dati, la protezione delle aree e dei locali, la descrizione dei criteri e delle modalità per il ripristino della disponibilità dei dati in caso di distruzione o danneggiamento, la previsione di eventuali interventi formativi degli incaricati del trattamento, la descrizione dei criteri da adottare per garantire l'adozione delle misure minime di sicurezza in caso di trattamento di dati personali affidati a strutture esterne a quelle societarie.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Sebastiano Aleo

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3
CAPITALE SOCIALE: EURO 2.166.448,46 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

BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2016
RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SULLA GESTIONE

Premessa

Ci si è avvalsi dell'utilizzo del maggior termine stabilito dal C.C. e dallo Statuto per l'approvazione del bilancio chiuso al 31.12.2016 in relazione all'adozione dei nuovi schemi di stesura del bilancio stesso e della Nota Integrativa e in ossequio con la formulazione dei nuovi principi contabili.

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 interessati ad investimenti etici e solidali, che divengono soci della cooperativa stessa. Eroga finanziamenti prevalentemente ad imprese socio-solidali socie, concretizzando così il rapporto mutualistico prevalente, e secondariamente, nell'ambito di convenzioni, a persone fisiche in condizioni di vulnerabilità.

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 31.12.2016 dal quale si evidenzia che i ricavi e le spese per il personale socio superano la soglia del 50% del totale.

Situazione generale

Da oltre 35 anni Mag2 sperimenta concretamente una finanza al servizio dell'innovazione sociale e dell'economia solidale, capace di creare spazi per la cooperazione, la mutualità, l'autogestione e la convivialità. E' un piccolo laboratorio permanente sul denaro e sulla sua gestione mutualistica e solidale, che produce ad un tempo cultura e risposte concrete.

In questo senso la crisi economica e finanziaria tuttora in atto a livello nazionale e internazionale ha messo ancor di più in luce i fattori positivi caratterizzanti la finanza mutualistica e solidale e continua a far emergere le conseguenze devastanti dei comportamenti distorti della finanza speculativa, da cui sembra non ci sia istituto di credito, impresa o pubblica amministrazione esente.

Pur in mezzo a difficoltà crescenti, la nostra cooperativa ha continuato la propria attività caratteristica per rendere possibile l'avvio ed il consolidamento di piccole realtà e imprese che abbiano una particolare attenzione al sociale e siano solidali con l'ambiente, i lavoratori, le

persone e le famiglie impoverite, mettendo al centro le relazioni più che il denaro ed il profitto.

Purtroppo il perdurare della crisi ha comportato una contrazione nella raccolta di nuovi capitali ed una crescente difficoltà da parte di alcune delle realtà da noi finanziate a ripagare il debito rispettando il piano di rientro pattuito. L'attività di monitoraggio e recupero crediti, sotto direttiva costante del CdA, è stata in questo senso costante e ha purtroppo dovuto ricorrere in alcuni casi ad azioni giudiziarie, coadiuvata dal supporto di uno studio legale.

Nonostante le difficoltà suindicate, il CdA, rinnovato a Maggio 2015, ha elaborato, assieme ai lavoratori, alcune strategie di rilancio da mettere in campo nel breve e lungo periodo, presentate e condivise anche con i soci. La morsa della crisi e le difficoltà di molti soci finanziati rendono infatti troppo fragile il tradizionale meccanismo di sostenibilità di Mag2, fondato sugli interessi attivi percepiti, e già da tempo stiamo esplorando altre strade legate ai servizi accessori al credito: la consulenza, la formazione, la progettazione, con finalità più ampie dei servizi ausiliari di assistenza previsti dalla normativa per i microcrediti. Il finanziamento e l'accompagnamento alle imprese dell'economia solidale, i laboratori sul bilancio familiare e la gestione del denaro, la formazione sul microcredito sociale e in tema di denaro pubblico, sono solo alcuni degli ambiti di sperimentazione in cui Mag2 continua a offrire un contributo originale e qualificato.

Tutte queste sperimentazioni sono rese possibili e vengono implementate grazie alla stretta collaborazione con le realtà che lavorano nei territori e sono facilitatori di comunità: in particolare alcune cooperative sociali socie (ad esempio A77), alcuni piani di zona (Carate Brianza, Lodi, Merate) e le reti di economia solidale locali (in particolare i Distretti di Economia Solidale).

Coerentemente con il percorso strategico adottato, teso anche a rivitalizzare la base sociale e a coinvolgere i soci in questo passaggio gestionale delicato per la cooperativa, nel 2016 il CdA ha perseguito una costante azione di dialogo con i soci sia attraverso un miglior utilizzo degli strumenti comunicativi a sua disposizione (sito, newsletter, e-mail, telefonate, etc...), sia organizzando momenti associativi dedicati (assemblee, CdA aperti, gruppo strategie).

Nel 2016 si è completato l'iter di iscrizione all' art. 111 del nuovo Testo Unico Bancario. Dal mese di dicembre 2016 siamo ufficialmente iscritti nell'elenco degli operatori di microcredito di cui all'art. 111 del TUB, normato in particolare dall'art.16 del decreto 17.10.2014 del MEF, dedicato agli operatori di finanza mutualistica e solidale.

Segnaliamo che peraltro stiamo ancora offrendo, assieme alle altre Mag e in dialogo con le commissioni parlamentari, il MEF e Bdl, proposte per modificare, migliorare e incrementare l'entità dei requisiti dimensionali per le imprese finanziabili, relativi ad attivo patrimoniale, ricavi lordi e livello di indebitamento. L'adesione all'art.111/16 del TUB come operatore di finanza mutualistica e solidale, oltre a limiti di attività, comporterà maggiori adempimenti amministrativi e burocratici, con una significativa riduzione della nostra operatività. Per affrontare anche questo cambiamento è stato importante e lo sarà ancor di più in futuro, il lavoro del coordinamento tra le Mag italiane per costruire sinergie e collaborazioni anche più strette per i prossimi anni.

Il bilancio e la nota integrativa sono stati predisposti seguendo le nuove disposizioni e schemi dettati dalla Banca d'Italia per gli intermediari non IFRS.

Area raccolta

Al 31 dicembre 2016 i soci di Mag2 sono 1.232 con un capitale sociale sottoscritto di 2.166.448 euro.

E' continuata nel corso dell'anno l'attività di coinvolgimento dei soci, non solo con le due assemblee annuali, ma anche attraverso il percorso del gruppo strategie, l'organizzazione di CdA aperti ai soci e una costante attività di comunicazione via e-mail e cartacea diretta ai soci stessi.

La flessione dell'ammontare del capitale sociale rispetto al 2015 è dovuta principalmente alla liquidazione delle richieste di recesso pervenute del corso del 2015. Nel 2016 i recessi ammontano complessivamente a circa 112.000 euro.

Inoltre, su suggerimento del Collegio Sindacale, sono stati dichiarati decaduti circa 40 soci associazioni e cooperative con attività cessata o in liquidazione.

Nel corso del 2016 si è dato avvio ad una campagna di “adesione solidale e volontaria alle perdite” proposta, assieme al CdA, da un gruppo di soci e studiata con l'intenzione di affiancare agli strumenti tradizionali di copertura delle perdite una possibilità coerente con le finalità sociali della cooperativa Mag2. L'iniziativa ha portato al trasferimento di circa 18.600 euro dalla voce Capitale alla voce Fondo Copertura Perdite.

Anche nel corso del 2016 è stato messo in atto, relativamente alle richieste di recesso, quanto deliberato dal CdA in anni precedenti, cioè l'esecuzione dei recessi solo post assemblea di approvazione del bilancio (in applicazione ad una specifica regola prevista in statuto), escludendo la possibilità, tranne eventuali eccezionali deroghe (per cui comunque il CdA ha autonomia e responsabilità decisionale), di anticipo quota con finanziamento ai soci e recesso immediato.

Inoltre, per le richieste di recesso pervenute nel corso del 2016 si specifica che, dato il risultato negativo del bilancio 2016, che riporta una perdita di € 244.278, da sommare alla precedente perdita in essere di € 524.995, al momento della liquidazione della quota sociale, il CdA propone all'Assemblea di destinare il 39,60% del capitale sottoscritto a copertura delle perdite. Questa comunicazione viene fornita anche ai nuovi soci aderenti.

Da segnalare infine che nel 2016 la campagna di raccolta liberalità per le attività sperimentali della cooperativa, denominata “Come i Semi Sotto la Neve”, ha raccolto circa 5.000 euro.

Area finanziamenti

Nell'anno 2016 sono stati deliberati 17 finanziamenti: 7 a organizzazioni collettive e 10 a persone fisiche, per un ammontare totale di circa Euro 185.000.

I finanziamenti deliberati alle organizzazioni collettive ammontano a circa 157.000 euro. Abbiamo finanziato: Cooperativa Omnicoop Onlus, Ass. Libero Laboratorio, Progress Coop. Soc., Naturale srls, Forum Cooperazione e Tecnologia, Cooperativa A77, Biocaseificio Tomasoni.

I finanziamenti deliberati alle persone fisiche (microcrediti sociali) nell'anno 2016 ammontano a circa 27.000 euro, distribuiti in 10 microcrediti sociali: 2 con l'associazione Pozzo Acqua Viva, 2 con il Comune di Corsico, 3 con il Comune di Paderno Dugnano, 1 con la Fondazione Caritas, 1 con l'Associazione Almaterra di Torino e 1 con il Comune di Lodi.

Nessuno dei finanziamenti deliberati nel 2016 è classificabile come “microcredito” ai sensi della nuova normativa di cui all'Art.111, come comunicato a BdI, e il relativo portafoglio non classificato sarà peraltro monitorato secondo le disposizioni di BdI. Ci si è comunque organizzati per prestare, a partire dal 2017, ai soggetti finanziati, in fase di istruttoria e durante il periodo di rimborso, i servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio di cui all'art.3 del regolamento del MEF, servizi che peraltro, nella sostanza, venivano già prestati anche in passato dalla nostra cooperativa.

Gli interessi attivi sui finanziamenti sono in linea con i valori dell'anno precedente, anche se negli ultimi anni c'è stata una significativa riduzione dovuta principalmente alla mancata

fatturazione del finanziamento Tangram, che inoltre non ci permette di impiegare la liquidità in altri finanziamenti. E' da sottolineare che negli ultimi cinque anni si è assistito ad una variazione nel numero, nell'ammontare e nella tipologia delle richieste di finanziamento da parte di organizzazione collettive.

Rispetto al credito più consistente, con difficoltà di rientro, della coop. Tangram di Vimercate, manteniamo stretti e frequenti contatti sia con la cooperativa stessa, che col Comune di Vimercate, che con Banca Etica (che ha anch'essa un credito di consistente entità), per una azione sinergica che possa portare alla soluzione positiva del problema; percorso che costantemente portiamo a conoscenza di tutti i nostri soci e del Collegio Sindacale. La cooperativa Tangram sta sempre più riducendo la sua attività culturale, che coniuga con la gestione del bar di fianco all'edificio del cinema. Da più di tre anni Tangram versa a BPE una quota della rata di rientro del finanziamento; questo fatto, assieme ad un costante dialogo con gli amministratori della banca, mediato da Mag2, ha creato le condizioni per cui BPE stessa negli anni passati non procedesse legalmente. I contatti con operatori immobiliari locali che, nonostante il perdurare della profonda crisi edilizia e seppur a un valore inferiore a quello di bilancio, dovrebbero condurre all'alienazione dell'immobile Cinema Capitol (di proprietà di Tangram) e, di conseguenza, alla parziale cancellazione del debito, sono proseguiti in maniera anche più accentuata dopo l'approvazione definitiva della variante parziale del PGT da parte del Comune di Vimercate. A seguito delle ulteriori valutazioni espresse dalle agenzie immobiliari e della discussione (con gli uffici preposti dell'Assessorato all'Urbanistica della nuova Amministrazione del Comune di Vimercate) di una bozza di piano di recupero che utilizzi la nuova destinazione d'uso residenziale, si è ritenuto precauzionalmente di accantonare ulteriori 210.000 euro circa al fondo svalutazione crediti.

Un secondo credito consistente in difficoltà è quello della cooperativa in liquidazione coatta Ecolab, di 126.000 euro circa. L'azione legale intrapresa l'anno scorso nei confronti di uno dei garanti ha avuto esito positivo e ci permetterà di recuperare la somma di 20.000 euro.

Abbiamo provveduto precauzionalmente ad un ulteriore accantonamento al fondo svalutazione crediti della parte residua del credito in sofferenza.

Abbiamo inoltre accantonato 56.000 euro sul credito della Cooperativa La Favorita, il totale del credito Bok Service pari a circa 18.000 euro; il totale del residuo credito della Coop. La Vigna per circa 2.000 euro e circa 4.700 euro sul credito della Coop. Commercio Alternativo in liquidazione.

Rinviamo alla nota integrativa per maggiori dettagli.

Per quanto riguarda il microcredito sociale sono ancora attive le convenzioni avviate anni fa con la Fondazione Caritas Ambrosiana (servizio Siloe), l'associazione di donne Almaterra di Torino, l'associazione Pozzo d'Acqua Viva e l'Ufficio di Piano/Comune di Lodi. A queste, in questi ultimi anni, si sono aggiunte quelle con il Comune di Corsico e di Cusano Milanino, il piano di zona di Carate Brianza e il Gruppo di Risparmio di Paderno. Nel 2016 abbiamo attivato una convenzione con la cooperativa AERIS di Vimercate.

Questi ultimi progetti di microcredito sociale sono caratterizzati da un intenso lavoro di facilitazione di comunità, dalla riflessione sulla gestione del denaro di operatori, cittadini e famiglie fragili attraverso i percorsi sui bilanci familiari e in alcuni casi dall'attivazione di un gruppo di risparmio solidale collettivo a cui aderiscono l'amministrazione pubblica, enti del terzo settore, cittadini attenti. La gestione di queste convenzioni ha garantito circa 9.000 di entrate per Mag2 nel 2016.

Al fondo di dotazione di circa 54.000 euro con il Comune di Corsico, finalizzato all'erogazione di finanziamenti in attuazione del progetto "Fondo Rotazione Casa", si è aggiunto nel corso del 2016 un ulteriore fondo di 12.000 euro, regolamentato da apposita

convenzione, con il Comune di Carate Brianza per un'azione sperimentale denominata "Microcredito di comunità".

Area progetti, formazione e consulenze

Tra i ricavi del bilancio 2016 appare evidente l'avvio di nuove attività progettuali e il consolidamento di altre. Da sottolineare che le attività collaterali all'attività finanziaria nascono e si sviluppano tutte a partire da essa e dalle competenze che Mag2 ha acquisito nel tempo nell'autogestione del denaro e della mutualità tra i soci.

Tali voci garantiscono un'entrata in bilancio per circa 22.000 euro nel 2016.

Nel 2016 in particolare è continuata e si è rafforzata l'attività di formazione sulla gestione del denaro e dei bilanci familiari che si è svolta a Lodi (per gli operatori sociali di tutta la Provincia), a Milano (con il nostro socio Associazione Consumatori Utenti), a Vimercate (MB) (con la cooperativa AERIS e l'ufficio di piano), a Milano con IRS (con la coop. A77), a Morbegno (con il socio Gas CamBio), a Lecco con gli operatori della ASSTT e infine a Crema nell'ambito del progetto di Welfare di Comunità. L'attività di educazione finanziaria proposta da Mag2 per le sue caratteristiche innovative, sia metodologiche che nei contenuti e per i risultati raggiunti ha ricevuto diversi apprezzamenti da amministrazioni pubbliche, da operatori del terzo settore e istituti di ricerca universitari.

A seguito del percorso di rafforzamento della collaborazione tra Mag2 e Banca Popolare Etica nel 2016 è stata sottoscritta una convenzione per l'erogazione dei servizi ausiliari al microcredito erogati da BPE a imprenditori lombardi.

I progetti di Welfare di comunità avviati nel 2015, che continueranno nel 2017, in cui siamo coinvolti attivamente, sono quelli della provincia di Lodi, del piano di zona di Carate Brianza (MB), oltre che del piano di zona di Garbagnate (MI), che ha come oggetto il rafforzamento del Gruppo di Risparmio Solidale di Paderno, sperimentazione innovativa che continua nel suo lavoro di azione sociale territoriale autogestita.

Le altre attività avviate sono nell'area dell'abbiatese con il progetto Terra e Cibo con FCT e sul tema della emergenza abitativa con il Comune di Corsico e Cusano Milanino.

Azioni, quote e altri titoli di capitale

La quota di Mag2 nella cooperativa Caes è sempre in attesa dei risultati della liquidazione ancora in corso e subordinata alla conclusione della liquidazione del Consorzio Caes. Per questo motivo si è provveduto ad un ulteriore accantonamento per rischi ed oneri del valore residuo della quota. Abbiamo inoltre prudenzialmente accantonato un'ulteriore importo di euro 2.500 a svalutazione della quota della Coop. Editoriale Etica.

La partecipazione di importo più rilevante rimane quella in Banca Popolare Etica, che continua a chiudere in utile i propri bilanci e che il Consiglio di Amministrazione ritiene ancora strategica in virtù delle relazioni in essere.

Alcune considerazioni sui numeri di bilancio

Date le considerazioni espresse precedentemente, l'esercizio si chiude quest'anno con una perdita di 244.278 euro, determinata in toto da accantonamenti a fondo rischi su crediti o svalutazione dei crediti in sofferenza.

Per quanto riguarda i costi ordinari rileviamo un'ulteriore flessione delle spese relative al personale (sono in forza tre socie dipendenti assunte a tempo indeterminato part time, per le quali si è usufruito delle agevolazioni contributive previste dal jobs act,) e dei costi di gestione complessivi della struttura dovuti ad un continuo efficientamento organizzativo.

Per quanto riguarda i costi rileviamo che la voce "Altre Spese Amministrative" è in linea con i valori del bilancio 2015.

La voce “Altri oneri di gestione” rileva una diminuzione rispetto all’anno scorso in quanto sono stati sostenuti minori costi per consulenze sulle attività accessorie per le quali ci si è avvalsi dell’opera dei dipendenti della cooperativa.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell’esercizio

Nel 2017 la cooperativa ha continuato l'attività di erogazione dei finanziamenti formalizzando la erogazione dei servizi accessori richiesti dall'art.111 del TUB.

Prevedibilmente con l'andamento della cooperativa Tangram ipotizziamo una messa in liquidazione volontaria della stessa nell'estate 2017.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel primo periodo del 2017 la cooperativa ha erogato finanziamenti per circa 30.000 euro.

L’andamento previsto per l’anno 2017, nonostante l’incremento dell’attività e dei ricavi relativi ai servizi, sarà sicuramente molto impegnativo, oltre che per il perdurare della crisi economica, soprattutto in relazione al finanziamento Tangram ed alla vendita dell’immobile che dovrebbe concretizzarsi nel corso dell’anno.

Indicatori sul personale

Nel 2016 la società si è avvalsa di tre dipendenti part time.

Documento programmatico sulla sicurezza

Pur essendo venuti a mancare gli obblighi di legge, ai sensi del D.Lgs. 196/2003, si dà atto che la società si è adeguata alle misure in materia di protezione dei dati personali secondo i termini e le modalità ivi indicate. Il documento programmatico sulla sicurezza, depositato presso la sede sociale e liberamente consultabile, è stato redatto in data 31.03.2006 e si è provveduto al suo periodico aggiornamento, di cui l’ultimo in data 13 Aprile 2017.

Approvazione del Bilancio e copertura della perdita di esercizio

Egredi Soci,

il Consiglio di Amministrazione propone che la perdita di esercizio di euro 244.278 sia portata a nuovo e che, al momento della liquidazione della quota sociale di coloro che hanno chiesto il recesso nel 2016, sia destinato il 39,60% del capitale sottoscritto a copertura delle perdite.

Chiediamo pertanto all'Assemblea di approvare il Bilancio chiuso al 31/12/2016.

Milano, 10.05.2017

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Sebastiano Aleo