

Mag 2 Finance Soc. Cooperativa – Bilancio semplificato - 31.12.2017
Stato Patrimoniale semplificato (in Euro)

Attività		
	2.017	2016
Cassa e Banche	317.445	183.390
Crediti v/clienti	31.437	20.521
Altri crediti	6.025	6.514
Soci c/sottoscrizioni	-	-
Attività a breve	354.907	210.425
Depositi cauzionali	-	-
Partecipazioni	58.353	62.092
Finanziamenti	1.437.098	1.734.691
Attività imm. fin.	1.495.451	1.796.783
Immobilizzi immateriali	9.320	9.320
(Fondo Amm.to)	- 9.246	-8.556
Immobilizzi materiali	389.242	389.242
(Fondo amm.to)	- 195.843	-185.605
Attività immob.	193.473	204.401
Imposte Anticipate	-	79.213
Attività totali	2.043.831	2.290.822

Conto Economico semplificato (in Euro)

Costi				
	2.017	%	2016	%
Collaborazioni a progetto	-	-	72	0,10
Dipendenti a tempo indet.	19.880	25,65	19.174	25,82
Costi personale	19.880	25,65	19.246	25,92
Spese condominiali	3.886	5,01	3.612	4,86
Note spese	6.810	8,79	5.741	7,73
Telefono	1.386	1,79	1.277	1,72
	-	-	-	-
Consulenti vari	7.005	9,04	7.241	9,75
Compenso sindaci	4.056	5,23	4.056	5,46
Altri costi	8.307	10,72	9.108	12,27
Costi per servizi	31.451	40,58	31.035	41,79
Cancelleria & stampati	686	0,88	1.168	1,57
Altri costi	1.444	1,86	1.860	2,50
Acq.mat.prime	2.130	2,75	3.028	4,08
Ammortamenti	10.928	14,10	11.401	15,35
Iva indetraibile	2.278	2,94	2.123	2,86
Imposte & tasse	3.564	4,60	3.565	4,80
Int. passivi e altri on.fin.	934	1,21	921	1,24
Spese diverse	17.704	22,84	18.010	24,25
Contributi e quote assoc.	1.025	1,32	925	1,25
Altri oneri diversi di gest.	2.698	3,48	406	0,55
Oneri div. di gestione	3.723	4,80	1.331	1,79
Prest.occas. per Bil. Familiari	2.615	3,37	1.610	2,17
	-	-	-	-
Tot. Parz.Costi Gestione	77.503	100	74.260	100
Risultato Parz. di Gestione	- 720		429	
Accantonamenti e Perdite	398.605		330.285	
Tot. Acc.to fondo rischi	398.605		330.285	
Altri Costi Straordinari:				
Oneri straordinari	3.917	-	1.879	
Tot. Costi Straordinari	3.917	-	1.879	
Risultato Ante Imposte	- 400.149	-	323.491	
Imposte Anticipate	79.213	-	79.213	
Risultato netto	- 479.362		- 244.278	

Passività		
	2.017	2016
Debiti v/banche	-	-
Debiti v/fornitori	13.935	10.800
Altri debiti	6.710	4.155
Ratei e Risconti Passivi	4.391	3.443
Debiti v/soci	75.000	-
F.do Dotazione Microcr	125.447	65.882
Passività a breve	225.483	84.280
Fondo TFR	3.369	2.021
Fondo sval. crediti	983.062	678.153
Fondo rischi perd.partecip.	13.263	10.247
Passività a m/l	999.694	690.421
Capitale sociale	1.894.527	2.166.448
Fondo riserva legale	68.343	68.343
Fondo riserva indivisibile	-	-
Perdite portate a nuovo	- 718.669	-524.996
Fondo copertura perdite	53.816	50.604
Utile dell'esercizio	- 479.362	-244.278
Patrimonio netto	818.654	1.516.121
Passività totali	2.043.831	2.290.822

Ricavi				
	2.017	%	2016	%
Interessi fin.ti	31.251	39,12	32.624	41,20
Altri interessi attivi	-	-	2	0,00
Spese di istruttoria	1.470	1,84	2.275	2,87
Ricavi interessi	32.721	40,96	34.901	44,08
Dividendi	-	-	-	-
Altri proventi	878	1,10	500	0,63
Consulenze Microcredito	6.638	8,31	9.000	11,37
Affitti Attivi	8.573	10,73	8.426	10,64
Ricavi per bil.familiari	4.976	6,23	12.550	15,85
Ricavi per laboratori	4.236	5,30	-	-
Ricavi per accompagn.	-	-	250	0,32
Consuleze start-up	1.440	1,80	-	-
Progetto LVIA -Albania	-	-	-	-
Progetto Corsico	-	-	-	-
Progetto Welfare Carate	9.750	12,21	2534	
Progetto "VAI"	5.492	6,88	3028	
Progetto "Terra e Cibo"	2.080	2,60	3.500	
Proventi diversi	44.062	55,16	39.788	38,81
Tot.Parz.Ricavi Gest.	76.783	96,13	74.689	94,33
Straordinar				
Sopravvenienze attive	1.414	1,77	1.185	1,50
Liberalità da soci	1.679	2,10	5.671	7,16
Tot. Ricavi Straord.	3.093	3,87	4.486	5,67
Ricavi totali	79.877	100	79.175	100

Allegato a MutuaAutoGestione n. 93 – Maggio 2018
PROPOSTA DI BILANCIO IN FORMA SINTETICA
Note al Bilancio Semplificato al 31/12/2017 Mag 2
Finance Società Cooperativa

STATO PATRIMONIALE

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

Imposte Anticipate: data l'esigua possibilità di vendita dell'immobile Tangram si è deciso di rettificare le imposte anticipate rilevate nell'anno 2016

Altri debiti: questa voce comprende il debito IVA del IV trimestre 2017 e altri debiti per deposito cauzionale e varie.

Debiti verso soci: la posta si è chiusa nel 2018

Fondo Dotazione Microcrediti: è un fondo costituito dai Comuni di Corsico, di Biassono, di Lodi e di Paderno Dugnano per la gestione di diversi progetti di microcredito sociale.

Capitale Sociale: la flessione dell'ammontare del capitale sociale è dovuta soprattutto alla liquidazione delle richieste di recesso pervenute nel corso del 2016.

Fondo svalutazione crediti: nel 2017, a causa dell'oggettiva difficoltà di vendita dell'immobile della Cooperativa Tangram, il Consiglio di Amministrazione ha deciso di effettuare la svalutazione totale del credito accantonando ulteriori 359.000 euro a fondo rischi su crediti. Sono stati poi effettuati ulteriori accantonamenti di circa 25.000 euro per altri crediti in sofferenza.
Rinviamo alla nota integrativa per maggiori dettagli.

CONTO ECONOMICO

Collaborazioni e Stipendi: nel corso dell'anno 2017 la struttura si è avvalsa di tre dipendenti part time.

Accantonamenti: La voce si riferisce agli accantonamenti per svalutazione dei crediti di cui alla voce "Fondo Svalutazione Crediti" oltre allo stralcio di alcune posizioni che si sono chiuse nel corso dell'anno. Questa voce comprende anche l'accantonamento per adeguamento del valore di alcune partecipazioni. Rinviamo alla nota integrativa per maggiori dettagli.

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

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

Ricavi per bilanci familiari: derivano dall'attività dei laboratori sui bilanci familiari svolta nel corso dell'anno per associazione ARKA e per l'Azienda Speciale Retesalute di Merate.

Ricavi per Laboratori: si riferiscono all'attività di consulenza per laboratori sulla gestione del denaro svolta ai seguenti utenti : Microcrediamoci – GasCambio- Associazione Almaterra e Ass. Libero Laboratorio.

Progetti: nel corso del 2017 abbiamo continuato lo sviluppo dei progetti VAI ,Welfare Carate e Terra e Cibo.

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