

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3
CAPITALE SOCIALE: EURO 736.846. 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 31/12/2025

Premessa

Il Bilancio chiuso al 31/12/2025 è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile come risulta dalla presente Nota Integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice Civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del Bilancio d'Esercizio.

Essa recepisce inoltre gli obblighi e le "istruzioni" stabilite dal Decreto Legislativo n. 136 del 18 agosto 2015 e le disposizioni emanate da Banca d'Italia con provvedimento del 2 agosto 2016 relativamente ai bilanci degli intermediari non IFRS.

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

La Cooperativa svolge attività finanziaria, è regolarmente iscritta nell'elenco degli operatori di microcredito previsto dall'art. 111 del D. Lgs. 385/1993, aggiornato dal D.Lgs. 21.04.2016, n.72, Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia; raccoglie capitale da soci interessati ad investimenti etici e solidali ed eroga in via prevalente finanziamenti a soci che intendono sviluppare attività imprenditoriali con finalità etiche, negli ambiti, cioè della solidarietà, del sociale, dell'ecologia, dei prodotti biologici, del consumo consapevole, della cultura e dell'informazione, oltre che microcrediti di inclusione sociale e finanziaria.

Mutualità prevalente

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

<i>Prospetto dei Parametri di Mutualità Prevalente (Valori in migliaia di €)</i>				
Voce del Conto Economico	Importo		% riferibile a soci	Condizioni di prevalenza
	Scambio vs. soci	Totale voce		
Interessi attivi sui crediti verso la clientela e altri servizi ai soci	52	102	51 %	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 e servizi ai soci impegnati in progetti che abbiano un valore sociale condiviso dalla base dei soci, secondo quanto previsto dall'artt. 4 e 5 dello statuto sociale.

La nota integrativa è suddivisa nelle seguenti quattro parti:

- 1) Parte A – Politiche contabili;
- 2) Parte B – Informazioni sullo Stato Patrimoniale;
- 3) Parte C – Informazioni sul Conto Economico;
- 4) Parte D – Altre informazioni.

La nota integrativa è redatta in migliaia di Euro.

Parte A) Politiche contabili

Ai sensi dell'art. 2423 bis i criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2025 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. Si dà evidenza del fatto che la società, a causa del perdurare degli impatti economici causati dallo stato emergenziale non è riuscita ad ottenere i risultati che si era prefissata. Tuttavia, la prosecuzione della politica del contenimento dei costi, nonché l'applicazione della deroga di non operare l'ammortamento dei cespiti, per i periodi in cui era consentito, hanno permesso di limitare l'impatto del risultato negativo degli esercizi.

Pertanto, si rileva che l'applicazione del presupposto della continuità aziendale è condizionata alle scelte che la direzione aziendale porrà in essere nell'esercizio 2026. Tali scelte influiranno sulla valutazione in modo prospettico della capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro relativo ad un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Si ritiene utile fornire comunque due indicatori per la rilevazione della continuità aziendale e precisamente:

- *Indice di liquidità* che è dato dal rapporto tra il totale delle attività e delle passività a breve termine (AB/PB). Per l'esercizio in esame, tale rapporto è pari ad 142% atteso che la media degli indici del settore di appartenenza risulta essere 95,4%. (*)
- *Indebitamento previdenziale e tributario*, è dato dal rapporto tra il totale dell'indebitamento previdenziale e tributario e il totale dell'attivo (IPT/A). Per l'esercizio in esame, tale rapporto è pari ad 1% atteso che la media degli indici del settore di appartenenza risulta essere 11,9%. (*)

* Gli indicatori relativi alla media del settore "servizi alle imprese" sono quelli pubblicati dal CNDCEC in data ottobre 2019 nel rapporto "crisi di impresa. Gli indici di allerta"

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

1.Crediti, garanzie e impegni

30. Crediti verso la clientela

I crediti sono stati iscritti secondo il loro presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore. Per l'esercizio chiuso al 31/12/2025 non sono stati effettuati accantonamenti.

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

2.Titoli

50. Azioni, quote e altri titoli di capitale

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

3.Partecipazioni

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

4.Immobilizzazioni immateriali e materiali

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.

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.

5.Altre voci dell'attivo

10. Cassa e disponibilità liquide: Sono iscritte in bilancio al loro effettivo importo.

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.

6. Altre passività

50.Altre passività

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

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

60. Ratei e risconti passivi

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

70. Trattamento di fine rapporto del personale

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

Costi e ricavi

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

Interessi attivi: Sono iscritti in bilancio nel rispetto del principio di competenza

Imposte sul reddito di esercizio: Sono determinate in base alle norme fiscali vigenti.

Parte B)_ Informazioni sullo Stato Patrimoniale

ATTIVO

10) CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE

La voce "Cassa e disponibilità liquide" presenta un saldo di 20 migliaia di € così composto:

Descrizione	2025	2024
Banca Popolare Etica c/c	18	34
Valori bollati	1	1
Cassa	1	1
Totale	20	36

Si rileva un decremento rispetto all'esercizio precedente di 16 migliaia di €.

Sezione 1 – I Crediti

30) CREDITI VERSO CLIENTELA

I crediti verso la clientela presentano un saldo di 348 migliaia di €, al netto del Fondo Rischi su Crediti di 7 migliaia di €, con un aumento di 11 migliaia di € rispetto all'esercizio precedente.

1.2 Dettaglio della voce 30 “Crediti verso Clientela”

Categorie/Valori	Valore di bilancio in migliaia di €
1 Microcredito produttivo	
2 Microcredito sociale	44
3 Microleasing finanziario	
4 Operazioni di finanza mutualistica e solidale	222
5 Altri crediti	82

Sono esposti secondo il loro presumibile valore di realizzo.

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. Trattasi di fidejussione di 1° grado rilasciata da un socio finanziato a un Istituto di credito e da noi acquistata.

Categorie/Valori	Valore di bilancio
1 Fondo Centrale di garanzia PMI	0
2 Altre garanzie pubbliche	0
3 altre garanzie	70

Sezione 2 – Titoli

2.1 Titoli

Voci/Valori	Valore di bilancio in migliaia di €	Valore di mercato in migliaia di €
1 Titoli di debito	0	0
immobilizzati	0	0
non immobilizzati	0	0
2 Titoli di capitale	4	4

50) AZIONI – QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE

L'importo di 4 migliaia di € è costituito da quote in società di interesse del movimento cooperativo e sono iscritte per valori corrispondenti ai prezzi di acquisto o aggiornati:

Descrizione	Valore al 01.01.2025	Rettifica di valore	Valore al 31.12.2025
Banca Popolare Etica - Milano	1	0	1
Coop. Mag 6 – Reggio Emilia	0	0	0
Coop. Mag 4 Piemonte- Torino	1	0	1
Coop. Mag Verona - Verona	1	0	1
AltrEconomia - Milano	1	0	1
Mag Firenze - Firenze	0	0	0
Totale	4	0	4

Sezione 4 – Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto comprensivo dei costi accessori ed eventuali rivalutazioni.

Sono state correttamente applicate le aliquote d'ammortamento previste dalla legge. Non sono stati computati ammortamenti anticipati.

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

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

Categoria	Costo acquisto al 01/01	Incrementi 2025	Costo acquisto al 31/12	Fondo ante amm.to	Amm.to	Fondo amm.to	Residuo
Software	9		9	9	0	9	0
Arrotondamenti						0	0
Totale Imm. Immateriali	9		9	9	0	9	0

4.2 Composizione della voce 90 “Immobilizzazioni materiali”

Categoria	Costo acquisto al 01/01	Incremento /decremento 2025	Costo acquisto al 31/12	Fondo ante amm.to	Amm.to/ eliminaz.	Fondo amm.to	Arrotond.	Residuo
Beni inf. € 516,46	0		0	0	0	0	0	0
Impianti telefonico	0		0	0	0	0	0	0
Macchine elettroniche	7		7	7	0	7		0
Mobili e macchine	1		1	1	0	1	0	0
Impianti	5		5	5	0	5		0
Fabbricato	311		311	191	9	200	0	111
Terreno	44		44	18	0	18	0	25
Arrotondamento	-1		-1					
Totale Imm. Materiali	367		367	222	9	231	0	136

Sezione 5 – Altre voci dell'attivo

5.1 Composizione voce 130 “Altre attività” Gli importi pari ad €116 migliaia si riferiscono a:

- €70 per crediti acquisiti da Banca Popolare Etica relativi alla posizione della stessa banca nei confronti della Cooperativa Tangram in liquidazione.
- €46 per crediti relativi alla percentuale dell'acconto ricevuto dalla Cooperativa Tangram in liquidazione alla sottoscrizione del preliminare di vendita dell'immobile di sua proprietà e sul quale vantiamo un'ipoteca di primo grado.

5.2 Composizione voce 140 “Ratei e risconti attivi” la voce presenta un saldo di 1 migliaio di €.

PASSIVO**Sezione 7 – I fondi e le passività fiscali****7.1 Variazioni nell'esercizio del "Trattamento di fine rapporto del personale" (valori in migliaia di €)**

A Consistenza iniziale		7
B Aumenti		3
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	3	
B.2 Altre variazioni		
C Diminuzioni		0
C.1 Liquidazioni effettuate	0	
C.2 Altre variazioni		
D Consistenza finale		10

7.3 Variazioni nell'esercizio del "fondo rischi ed oneri" (valori in migliaia di €)

A Consistenza iniziale	7
B Aumenti	0
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	0
C Diminuzioni	0
C.1 Utilizzi dell'esercizio	0
Arrotondamento da unità a migliaia di €	
D Consistenza finale	7

Sezione 8 – Il capitale, le riserve, il fondo per rischi finanziari generali**8.1 "Capitale" e "Azioni e quote proprie": composizione (valori in migliaia di €)**

Descrizione	Saldo al 31.12.2024	Incrementi	Decrementi	Arrotondamenti	Saldo 31.12.2025
Capitale Sociale	701	44	- 8	0	737
Riserva Legale	0	0	0	0	0
Perdite Portate a nuovo	- 176	-37	0	0	-213
Altre Riserve: Fondo Copertura Perdite	15	4	0	0	19
Riserva Straordinaria	12	0	0	0	12
Utile (Perdita) d'esercizio	-37	0	+37	0	0
Arrotondamenti	0	0	0	0	0
Totale	515	11	29	0	555

Le variazioni del Capitale Sociale sono pari a circa 8 migliaia di € e sono dovute a richieste di recesso dei soci deliberate dal Consiglio di Amministrazione e liquidate nel corso dell'anno, richieste di recesso dei soci con rinuncia alla liquidazione della quota socio, all'esclusione di soci inadempienti e irreperibili e alla decadenza di soci associazioni e cooperative non più operative e a nuove sottoscrizioni.

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

Voci /Tipologie	Ordinarie	Altre
A.Azioni e quote esistenti all'inizio dell'esercizio	17.537	0
-interamente liberate	17.537	0
-non interamente liberate	0	0
A.1 Azioni e quote proprie (-)	0	0
A.2 Azioni e quote in circolazione (esistenze iniziali)	17.537	0
B.Aumenti	1.106	0

B.1 Nuove emissioni/sottoscrizioni	1.106	0
-a pagamento	1.106	0
-a titolo gratuito	0	0
B.2 Vendita di azioni e quote proprie	0	0
B.3 Altre variazioni	0	0
C.Diminuzioni	222	0
C.1 Annullamento	0	0
C.2 Acquisto di azioni e quote proprie		0
C.3 Altre variazioni	222	0
D.Azioni o quote in circolazione: rimanenze finali	17.537	0
D.1 Azioni o quote proprie (+)	0	0
D.2 Azioni o quote esistenti alla fine dell'esercizio	18.421	0
-interamente liberate	18.421	0
-non interamente liberate	0	0

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

Per effetto della delibera di svalutazione delle quote sociali, avvenuta con l'assemblea del 9 giugno 2018, al 31.12.2025 il totale del capitale sociale non comprende più le quote inferiori al minimo statutario che sono state escluse con provvedimento di decadenza.

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

La voce presenta un saldo complessivo di 19 migliaia di € relativo alla voce riserva da copertura perdite ed alla voce riserva straordinaria.

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 31/12/2025	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate negli ultimi 3 esercizi	
				copertura perdite	aumento di capitale
Capitale sociale	737				
-Riserva Legale		B A,B	0		
-Riserva Statutaria	0				
-Perdite portate a nuovo	- 213				
-Altre riserve: Riserva rivalutazione ex l.266/05-	0	A,B,C B	0		
Altre riserve: Riserva Straordinaria	31				
Arrotond.					
Totale	555		19		-
Quota distribuibile			0		
Quota non distribuibile			19		

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

Sezione 9 – Altre voci del passivo

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

La voce di bilancio “Altre passività” ammonta a 59 migliaia di € di cui le voci più significative sono:

Descrizione	2025	2024
Debiti verso fornitori	1	-1
Fatture da ricevere	0	2
Ritenute d'acconto lavoro autonomo	0	0

Deposito cauzione affitto ufficio	2	2
Fondo di Dotazione Comune di Biassono	10	11
Fondo di Dotazione Comune di Lodi	43	44
Fondo di Dotazione Comune Paderno Dugnano	0	5
Stipendi e contr. ferie non godute	2	2
Stipendi netti dipendenti	0	0
Varie	0	1
Altri debiti	1	1
Totale	59	67

Il Fondo di Dotazione versato dal Comune di Biassono riguarda un'azione sperimentale denominata "Microcredito di Comunità". I Fondi del Comune di Lodi sono finalizzati alla realizzazione di altri progetti di microcredito. Si tratta di fondi messi a disposizione sui quali non maturano interessi.

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

La voce, pari a 0 migliaia di €.

Sezione 10 – Altre informazioni

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

Tipologia/Durata residua	Totale	A vista	Fino a 3 mesi	Oltre 3 mesi fino a 1 anno	Oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni fino a 7 anni	Oltre 7 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni
A Attività per cassa	348		254	7	37	50		0
A1 Microcr. prod.								
A2 Microcr. Sociale	44		37	7				
A3 Microcr. Finanz.								
A4 Oper. Fin. Mut. e Sol	222		193		29			
A5 Altri crediti	82		24		8	50		
A6 Titoli di stato								
A7 Altri titoli debito								
A7 Altri titoli debito	0		0		0			
Arrotondamento	0				0			
B Passività per cassa	58		1	57				
B1 Deb. v/banche								
B2 Deb. v/clienti								
B3 Deb. rappr da titoli								
B4 Altre passività	58		1	57				
Arrotondamento								
C Oper. fuori bilancio								
C1 Impegni irrevocabile a erogare fondi:								
C2 Finanziamenti da ricevere:								
C3 Garanzie rilasciate								
C4 Garanzie ricevute								
Totali (+A-B-C)	290		253	-50	37	50		

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:
I valori sono in linea con l'andamento del precedente esercizio

Tipologia	Importo in migliaia di €
1 Microcredito produttivo	0
2 Microcredito sociale	2
3 Microleasing finanziario	0
4 Operazioni di finanza mutualistica e solidale	17
5 Altri crediti	3
6 Altre esposizioni	0
Arrotondamenti	0
TOTALE	22

Sezione 4 – Le spese amministrative

4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

Al 31 dicembre 2025 la società di avvale di 2 dipendenti assunti a tempo indeterminato con contratto part time.

Tipologia dei dipendenti per categoria	Numero medio
Dirigenti	0
restante personale	2

130. Spese amministrative

Sono presenti in bilancio per un importo pari a 93 migliaia di € così composte: spese per il personale 51 migliaia di € e altre spese amministrative per 42 migliaia di € di cui le voci più significative sono le seguenti:

Spese telefoniche	1
Energia Elettrica	1
Spese varie gestione	1
Spese condominiali	5
Elaborazione dati e prestazioni amministrative	5
Compenso al collegio sindacale	3
Spese legali e societarie	0
Consulenze	18
Contrib. e quote a terzi	2
Imposte Comunali (IMU – TASI – TARI)	4
Valori bollati	0
Altre spese	2

Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

140- Accantonamento per rischi ed oneri

Non risultano accantonamenti per svalutazione crediti.

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

ANNO	Totale prestiti al lordo del fondo rischi su crediti	Accantonamento	Utilizzo	Totale fondo rischi su crediti
2021	353	0	0	7
2022	338	0	0	7
2023	308	0	0	7
2024	344	0	0	7
2025	355	0	0	7

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

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 35 migliaia di €, si riferisce a ricavi per attività accessorie di consulenza e formazione svolte dalla cooperativa ed ai ricavi per l'affitto di un posto auto e di un locale dell'ufficio di proprietà della Cooperativa. Questa voce, rispetto al 2024, presenta una diminuzione di 1 migliaio di euro.

6.2 Composizione della voce 170 “Altri oneri di gestione”

Questa voce, presenta un saldo di 0 migliaia di €.

6.3 Composizione della voce 220 “Proventi straordinari”

La voce presenta un saldo di 46 migliaia di € ed è relativa al 65% (prudenziale) dell'acconto già ricevuto dalla Cooperativa Tangram in liquidazione per il preliminare di vendita dell'immobile sul quale vantiamo un'ipoteca di primo grado. Atto di compravendita che si perfezionerà nei primi mesi del 2026.

Abbiamo rilevato una sopravvenienza attiva poiché, per Mag2, i proventi conseguenti a tale vendita si riferiscono ad oneri dedotti in precedenti esercizi. Riteniamo che la rilevazione della sopravvenienza sia corretta perché il diritto al credito è sorto nel 2025, periodo in cui Tangram ha incassato l'acconto.

6.4 Composizione della voce 230 “Oneri straordinari”

Questa voce, presenta un saldo di 0 migliaia di €.

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

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

Parte D)_ Altre informazioni

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

A supporto della liquidità della Cooperativa, abbiamo intensificato il monitoraggio sugli incassi intervenendo tempestivamente sugli insoluti ed avviando procedure necessarie al rientro del proprio credito così come abbiamo ridefinito i termini di pagamento dei principali fornitori.

Nello svolgere la sua mission, la Cooperativa ha sempre perseguito il rispetto della “parità di genere” favorendo la crescita di realtà associative che fanno della parità di genere il loro scopo sociale. Anche analizzando la composizione dei finanziamenti attraverso i fondi di dotazione ai Comuni, rileviamo una costante attenzione alle donne.

Sezione 1 – Riferimenti specifici sull'attività svolta

B. Microcredito

Come già ricordato, dal dicembre 2016 la cooperativa è iscritta all'art. 111 del nuovo TUB.

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

Voce	Esposizione Lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
1. Esposizioni non deteriorate	306		306
Scadute da più di 90 giorni	36		36
- Oper. di microcr. sociale	7		7
- Oper. di finanza mut. e solidale	29		29
- Altri crediti	0		0

Altre operazioni non deteriorate	270		270
- Oper. di microcr.sociale	37		37
- Oper. di finanza mut. e solidale	193		193
- Crediti pregressi non riconducibili al microcredito	23		23
- Altri crediti	17	0	17
2. Sofferenze	49	7	42
- Crediti pregressi non riconducibili al microcredito	28		28
- Altri crediti	21	7	14
3. Altre operazioni deteriorate	0	0	0
- Arrotondamento			
Totale	355	7	348

I crediti riportati in tabella si riferiscono ai prestiti a soci in essere al 31.12.2025 esposti prima al lordo e poi al netto del Fondo Rischi su Crediti, e sono stati riclassificati seguendo le indicazioni emanate da Banca d'Italia in data 02 agosto 2016 relativamente al bilancio degli intermediari non IFRS, riclassificazione che non tiene conto delle previsioni degli amministratori circa il rischio nel recupero del credito nei confronti del finanziato o dei garanti. In particolare, seguendo quanto richiesto dalla normativa, nella categoria "Sofferenze" sono inseriti "i soggetti in stato di insolvenza o situazioni equiparabili, indipendentemente da eventuali previsioni di perdita formulate dall'intermediario".

Per Mag2 le categorie "sofferenze" ed "altre operazioni deteriorate", non sono del tutto funzionali rispetto all'obiettivo della misurazione e controllo del proprio rischio. Infatti, sono la relazione di conoscenza e fiducia e la compartecipazione ad una comune progettualità gli elementi che vanno a mitigare il rischio del credito e che rendono affrontabili situazioni di criticità difficilmente superabili con gli strumenti tradizionali del sistema creditizio. Va nel contempo evidenziato che Mag2, coerentemente con quanto previsto dal proprio scopo sociale, concede credito a propri soci che spesso, per le loro attività ad alto valore sociale, culturale, ambientale, difficilmente lo otterrebbero dal sistema bancario, in quanto non conformi agli standard economici richiesti.

Seguendo questa prospettiva, da sempre la nostra cooperativa rinegozia, ove necessario, il piano di rientro del prestito in base alle situazioni di difficoltà dei soci finanziati, investendo sul piano imprenditoriale e relazionale non solo in situazioni semplici ma anche quando vi sono imprevisti e difficoltà.

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

B.2 Variazioni delle esposizioni deteriorate: valori lordi

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

B.3 Dinamica delle rettifiche di valore complessive

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

B.4 Variazioni delle operazioni di microcredito ammontare

Causali/valore	Ammontare in migliaia di €
Esposizione lorda iniziale	337
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	48
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	202
-Crediti pregressi non riconducibili al microcredito	63
-Altri crediti	24
B. Variazioni in aumento	87
B.1 nuove operazioni	87
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	14
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	73
-Altri crediti	0
B.2. rinnovi	
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	
-Altri crediti	
B.3. altre variazioni in aumento	
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	
-Altri crediti	
C. Variazioni in diminuzione	76
C.1. rimborsi	
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	17
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	53
-Crediti pregressi non riconducibili al microcredito	6
-Altri crediti	
C.2 cancellazioni	
-Microcredito produttivo	

-Microcredito sociale	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	0
-Altri crediti	
C.3altre variazioni in diminuzione	
-Microcredito produttivo	
-Microcredito sociale	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	
-Altri crediti	
D. Esposizione lorda finale	348
-Microcredito produttivo	0
-Microcredito sociale	44
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	222
-Crediti pregressi non riconducibili al microcredito	58
-Altri crediti	24

La Società non effettua operazioni di Microleasing finanziario.

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

Variazioni in aumento	nuove operazioni	9
-Microcredito produttivo		
-Microcredito sociale	5	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	4	
-Altri crediti		
2. rinnovi di operazioni già esistenti		
-Microcredito produttivo		
-Microcredito sociale		
-Operazioni finanza mutualistica e solidale		
-Altri crediti		
Variazioni in diminuzione		11
1. operazioni rimborsate integralmente		
-Microcredito produttivo		
-Microcredito sociale	8	
-Operazioni finanza mutualistica e solidale	2	
-Altri crediti	1	
2. cancellazioni		
-Microcredito produttivo		
-Microcredito sociale		
-Operazioni finanza mutualistica e solidale		
-Altri crediti		

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

Tipo servizio/valore	Numero di contratti con servizi prestati dall'intermediario	Numero di contratti con servizi ricevuti da soggetti specializzati
1.Servizi di cui alla lettera a) del d.m. 176/2014	12	
2.Servizi di cui alla lettera b) del d.m. 176/2014	9	
3.Servizi di cui alla lettera c) del d.m. 176/2014		
4.Servizi di cui alla lettera d) del d.m. 176/2014	0	
5.Servizi di cui alla lettera e) del d.m. 176/2014		
6.Servizi di cui alla lettera f) del d.m. 176/2014		
7.Servizi di cui alla lettera g) del d.m. 176/2014	9	

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

	Numero contratti
-Forniti in proprio	21
-Forniti tramite soggetti specializzati	
Totale	21

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

	Valore di bilancio in migliaia di €	Numero di operazioni
Commercio all'ingrosso en al dettaglio (47)	31	2
Attività ricreative-artistiche e di intrattenimento (90)	0	0
Ristorante e attività di ristorazione mobile (56)	0	0
Assistenza sociale non residenziale e Servizi di asilo nido- assistenza diurna per minori disabili (88)	66	3
Altre attività supporto all'istruzione (85.60)	49	1
Attività di organizzazioni economiche (94)	36	3
Corsi di formazione e corsi aggiornamento professionale (85.59)	0	1
Confez. di articoli di abbigliamento; confez. di articoli in pelle ... (14)	30	1
Coltivazioni di cereali (01)	0	0
Famiglie Consumatrici	44	21
Portali web (63.12)	10	1
Altri	82	13
Totale	348	46

Sezione 2 - Amministratori e Revisore**2.1 Compensi Amministratori:**

L'assemblea dei soci ha stabilito di non attribuire al Presidente e Vice Presidente alcun compenso connesso alla carica, salvo il rimborso delle spese documentate.

2.2 Compensi Revisore unico:

L'assemblea dei soci ha deliberato di corrispondere al Revisore unico un compenso annuo concordato in Euro 2.500 al netto di IVA, contributi e ritenute di legge.

2.3 Crediti e garanzie rilasciate

Non sono state prestate dalla Società garanzie e/o erogati crediti a favore degli Amministratori e dell'organo di controllo.

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 ve ne sono

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

Nel 2026 la Cooperativa ha continuato l'attività di erogazione dei finanziamenti formalizzando l'erogazione dei servizi accessori richiesti dall'art.111 del TUB.

Continuano gli effetti sui prezzi a seguito dei conflitti internazionali in essere:

- invasione militare dell'Ucraina da parte della Russia,

- guerra Israelo-palestinese,
- conflitto USA – Israele - Iran

che hanno generato ricadute in molti paesi del mondo. In Italia, si è registrato un aumento del prezzo delle materie prime e significative difficoltà nell'approvvigionamento dei prodotti provenienti dal mercato russo/ucraino, che nel breve periodo determineranno una diminuzione dell'offerta e quindi un fisiologico incremento dei prezzi. Questo potrebbe portare i soggetti “deboli” a far ricorso a richieste di finanziamento.

Sezione 7 – Proposta di copertura della perdita

Si propone il riporto a nuovo della perdita dell'esercizio.

Tutela della riservatezza dei dati personali

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

Dichiarazione di conformità del bilancio

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

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Sebastiano Aleo