

COOPERATIVA MAG 4 PIEMONTE

Via Brindisi 15 10152 Torino
P.IVA e Registro Imprese di Torino 05312310013
R.E.A. di Torino n° 701163
Albo Società Cooperative A110042
Albo intermediari finanziari U.I.C. n° 21896

Bilancio al 31/12/2011

A.1 Stato patrimoniale

Attivo	31/12/2011	31/12/2010
10) Cassa e disponibilità	€ 181,00	€ 30.594,00
20) Crediti verso enti creditizi		
a) A vista		
- Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 76.374,00	€ 102.226,00
- Conto banco posta c/o Poste Italiane	€ 337,00	€ 0,00
b) Altri crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale crediti verso enti creditizi	€ 76.711,00	€ 102.226,00
30) Crediti verso enti finanziari	€ 0,00	€ 0,00
40) Crediti verso la clientela		
a) Fino a tre mesi	€ 78.143,00	€ 81.178,00
b) Da tre a dodici mesi	€ 520.626,00	€ 653.645,00
c) Da uno a cinque anni	€ 1.011.680,00	€ 953.796,00
d) Oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e) Durata indeterminata	€ 1.244.510,00	€ 1.197.474,00
Totale crediti verso clientela	€ 2.854.959,00	€ 2.886.093,00
50) Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	€ 0,00	€ 0,00
60) Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	€ 0,00	€ 0,00
70) Partecipazioni	€ 43.856,00	€ 44.115,00
80) Partecipazioni in imprese del gruppo	€ 0,00	€ 0,00
90) Immobilizzazioni immateriali	€ 170,00	€ 403,00
100) Immobilizzazioni materiali	€ 782,00	€ 1.218,00
110) Capitale sottoscritto e non versato		
a) Capitale richiamato	€ 0,00	€ 0,00
b) Altro	€ 4.750,00	€ 4.250,00
Totale capitale sottoscritto e non versato	€ 4.750,00	€ 4.250,00
120) Azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
130) Altre attività		
a) Crediti verso Erario	€ 9.402,00	€ 7.297,00
b) Crediti verso Erario per rimborsi IRPEG	€ 3.985,00	€ 3.985,00
c) Deposito presso CTM Altromercato	€ 110.959,00	€ 239.795,00
d) Crediti diversi	€ 1.457,00	€ 3.173,00
Totale altre attività	€ 125.803,00	€ 254.250,00
140) Ratei e risconti attivi		
a) Ratei attivi		
- Ratei su interessi finanziamenti a soci	€ 29.510,00	€ 46.521,00
- Ratei su interessi di mora finanziamenti a soci	€ 1,00	€ 28.061,00
- Ratei per fatture da emettere	€ 15.963,00	€ 18.589,00
b) Risconti attivi	€ 1.175,00	€ 553,00
Totale ratei e risconti	€ 46.649,00	€ 93.724,00
Totale attivo	€ 3.153.861,00	€ 3.416.873,00

Passivo	31/12/2011	31/12/2010
10) Debiti verso enti creditizi	€ 0,00	€ 0,00
20) Debiti verso enti finanziari	€ 0,00	€ 0,00
30) Debiti verso la clientela		
a) A vista	€ 1.591.256,00	€ 1.906.590,00
b) A termine o con preavviso	€ 0,00	€ 0,00
Totale debiti verso la clientela	€ 1.591.256,00	€ 1.906.590,00
40) Debiti rappresentati da titoli	€ 0,00	€ 0,00
50) Altre passività		
a) Debiti verso Erario	€ 13.007,00	€ 4.868,00
b) Debiti verso Enti previdenziali	€ 1.952,00	€ 1.606,00
c) Debiti diversi	€ 8.433,00	€ 6.287,00
Totale altre passività	€ 23.392,00	€ 12.761,00
60) Ratei e risconti passivi		
a) Ratei passivi		
- Ratei su interessi prestati da soci	€ 0,00	€ 0,00
- Ratei diversi	€ 3.196,00	€ 13.318,00
b) Risconti passivi	€ 0,00	€ 0,00
Totale ratei e risconti passivi	€ 3.196,00	€ 13.318,00
70) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	€ 56.205,00	€ 48.817,00
80) Fondi per rischi e oneri		
a) Fondi di quiescenza e per obblighi simili	€ 0,00	€ 0,00
b) Fondi imposte e tasse	€ 0,00	€ 8.332,00
c) Altri fondi	€ 0,00	€ 0,00
Totale fondi per rischi e oneri	€ 0,00	€ 8.332,00
90) Fondi rischi su crediti	€ 186.751,00	€ 187.146,00
100) Fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
110) Passività subordinate	€ 0,00	€ 0,00
120) Capitale	€ 1.137.702,00	€ 1.094.011,00
130) Sovrapprezzi di emissione	€ 0,00	€ 0,00
140) Riserve		
a) Riserva legale	€ 96.602,00	€ 90.625,00
b) Riserva per azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
c) Riserve statutarie	€ 38.433,00	€ 35.348,00
d) Altre riserve	€ 0,00	€ 0,00
Totale riserve	€ 135.035,00	€ 125.973,00
150) Riserve di rivalutazione	€ 0,00	€ 0,00
160) Utili (Perdite) portati a nuovo	€ 0,00	€ 0,00
170) Utile (Perdita) d'esercizio	€ 20.324,00	€ 19.925,00
Totale passivo	€ 3.153.861,00	€ 3.416.873,00

Garanzie e impegni	31/12/11	31/12/10
10) Garanzie rilasciate	€ 0,00	€ 0,00
20) Impegni	€ 0,00	€ 0,00
Totale garanzie e impegni	€ 0,00	€ 0,00

A.2 Conto economico

Costi	31/12/2011	31/12/2010
10) Interessi passivi e oneri assimilati	€ 33.699,00	€ 42.842,00
20) Commissioni passive	€ 0,00	€ 0,00
30) Perdite da operazioni finanziarie	€ 0,00	€ 0,00
40) Spese amministrative		
a) Spese per il personale		
- Salari e stipendi	€ 83.668,00	€ 78.506,00
- Oneri sociali	€ 23.429,00	€ 21.568,00
- Trattamento di fine rapporto	€ 7.596,00	€ 6.677,00
- Trattamento di quiescenza e simili	€ 0,00	€ 0,00
- Altro	€ 0,00	€ 0,00
b) Altre spese amministrative		
- Per materie prime, di consumo e di merci	€ 0,00	€ 0,00
- Per servizi	€ 45.773,00	€ 61.743,00
- Per godimento di beni di terzi	€ 9.560,00	€ 9.560,00
- Per oneri diversi di gestione	€ 4.791,00	€ 5.708,00
Totale spese amministrative	€ 174.817,00	€ 183.762,00
50) Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	€ 668,00	€ 658,00
60) Altri oneri di gestione		
a) Acquisto di beni strumentali di valore unitario inf. 516 euro	€ 0,00	€ 0,00
b) Altre imposte	€ 9.740,00	€ 12.608,00
c) Perdita su crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale altri oneri di gestione	€ 9.740,00	€ 12.608,00
70) Accantonamenti per rischi e oneri	€ 0,00	€ 0,00
80) Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€ 26.500,00	€ 32.950,00
90) Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	€ 0,00	€ 0,00
100) Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	€ 0,00	€ 0,00
110) Oneri straordinari	€ 7.557,00	€ 18.600,00
120) Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
130) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 10.156,00	€ 8.332,00
140) Utile d'esercizio	€ 20.324,00	€ 19.925,00
Totale costi	€ 283.461,00	€ 319.677,00

Ricavi	31/12/2011	31/12/2010
10) Interessi attivi e proventi assimilati		
a) Crediti verso la clientela	€ 176.685,00	€ 199.104,00
b) Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 1.032,00	€ 901,00
c) Deposito presso CTM Altromercato	€ 6.164,00	€ 11.025,00
c) Titoli a reddito fisso	€ 0,00	€ 0,00
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€ 183.881,00	€ 211.030,00
20) Dividendi e altri proventi	€ 0,00	€ 0,00
30) Commissioni attive	€ 0,00	€ 0,00
40) Profitti da operazioni finanziarie	€ 0,00	€ 0,00
50) Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	€ 0,00	€ 0,00
60) Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	€ 0,00	€ 0,00
70) Altri proventi di gestione		
a) Consulenze e formazione	€ 34.893,00	€ 32.990,00
b) Rimborso bolli	€ 189,00	€ 180,00
c) Proventi da vendita libri	€ 0,00	€ 0,00
d) Variazione rimanenze finali libro "MAG4 e MAG6"	€ 0,00	€ 0,00
e) Sopravvenienze attive	€ 0,00	€ 0,00
f) Altri ricavi	€ 37.039,00	€ 47.073,00
Totale proventi di gestione	€ 72.121,00	€ 80.243,00
80) Proventi straordinari		
a) Sopravvenienze attive	€ 27.459,00	€ 28.404,00
Totale proventi straordinari	€ 27.459,00	€ 28.404,00
90) Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
100) Perdita d'esercizio	€ 0,00	€ 0,00
Totale ricavi	€ 283.461,00	€ 319.677,00

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente BOSCHI SARA