

# COOPERATIVA MAG 4 PIEMONTE

Via Brindisi 15 10152 Torino

P. IVA e Tribunale di Torino 05312310013

R.E.A. di Torino n° 701163 - Albo intermediari finanziari n° 21896

Albo cooperative, sezione cooperative a mutualità prevalente N. A110042

## Bilancio al 31/12/2004

### A.1 Stato patrimoniale

<b>Attivo</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
10) Cassa e disponibilità	€ 731,00	€ 376,00
20) Crediti verso enti creditizi		
a) A vista		
- Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 326.572,00	€ 244.061,00
b) Altri crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale crediti verso enti creditizi	€ 326.572,00	€ 244.061,00
30) Crediti verso enti finanziari	€ 0,00	€ 0,00
40) Crediti verso la clientela		
a) Fino a tre mesi	€ 202.314,00	€ 60.730,00
b) Da tre a dodici mesi	€ 1.793.751,00	€ 752.509,00
c) Da uno a cinque anni	€ 57.410,00	€ 1.115.749,00
d) Oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e) Durata indeterminata	€ 734.055,00	€ 645.140,00
Totale crediti verso clientela	€ 2.787.532,00	€ 2.574.128,00
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	€ 18.739,00	€ 18.716,00
80) Partecipazioni in imprese del gruppo	€ 0,00	€ 0,00
90) Immobilizzazioni immateriali	€ 5.768,00	€ 2.680,00
100) Immobilizzazioni materiali	€ 1.392,00	€ 0,00
110) Capitale sottoscritto e non versato		
a) Capitale richiamato	€ 2.239,00	€ 0,00
b) Altro	€ 0,00	€ 2.139,79
Totale capitale sottoscritto e non versato	€ 2.239,00	€ 2.139,79
120) Azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
130) Altre attività		
a) Crediti verso Erario	€ 4.417,00	€ 3.158,00
b) Crediti verso Erario per rimborsi IRPEG	€ 19.841,00	€ 19.841,00
c) Crediti diversi	€ 1.584,00	€ 65,00
d) Rimanenze finali libro "MAG4 e MAG6"	€ 1.868,00	€ 1.904,00
Totale altre attività	€ 27.710,00	€ 24.968,00
140) Ratei e risconti attivi		
a) Ratei attivi		
- Ratei su interessi finanziamenti a soci	€ 8.654,00	€ 41.636,00
- Ratei su interessi di mora finanziamenti a soci	€ 217,00	€ 20.211,00
- Ratei per fatture di consulenze da emettere	€ 58.483,00	€ 37.375,00
b) Risconti attivi	€ 197,00	€ 32,00
Totale ratei e risconti	€ 67.551,00	€ 99.254,00
<b>Totale attivo</b>	<b>€ 3.238.234,00</b>	<b>€ 2.966.322,79</b>
<b>Passivo</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
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	€ 1.991.013,00	€ 1.986.848,00
b) A termine o con preavviso	€ 0,00	€ 0,00
Totale debiti verso la clientela	€ 1.991.013,00	€ 1.986.848,00
40) Debiti rappresentati da titoli	€ 0,00	€ 0,00
50) Altre passività		

a) Debiti verso Erario	€ 1.408,00	€ 1.022,00
b) Debiti verso Enti previdenziali	€ 2.070,00	€ 1.755,00
c) Debiti diversi	€ 36.926,00	€ 2.728,00
Totale altre passività	€ 40.404,00	€ 5.505,00
60) Ratei e risconti passivi		
a) Ratei passivi		
- Ratei su interessi prestati da soci	€ 268,00	€ 2.178,00
- Ratei diversi	€ 1.125,00	€ 1.800,00
b) Risconti passivi	€ 0,00	€ 0,00
Totale ratei e risconti passivi	€ 1.393,00	€ 3.978,00
70) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	€ 36.360,00	€ 30.587,00
80) Fondi per rischi e oneri		
a) Fondi di quiescenza e per obblighi simili	€ 0,00	€ 0,00
b) Fondi imposte e tasse	€ 3.318,00	€ 5.511,00
c) Altri fondi	€ 0,00	€ 0,00
Totale fondi per rischi e oneri	€ 3.318,00	€ 5.511,00
90) Fondi rischi su crediti	€ 123.475,00	€ 94.337,00
100) Fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
110) Passività subordinate	€ 0,00	€ 0,00
120) Capitale	€ 949.047,00	€ 776.914,00
130) Sovrapprezzi di emissione	€ 0,00	€ 0,00
140) Riserve		
a) Riserva legale	€ 39.769,00	€ 23.758,00
b) Riserva per azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
c) Riserve statutarie	€ 10.322,00	€ 869,00
d) Altre riserve	€ 0,00	€ 0,00
Totale riserve	€ 50.091,00	€ 24.627,00
150) Riserve di rivalutazione	€ 0,00	€ 0,00
160) Utili (Perdite) portati a nuovo	€ 0,00	€ 0,00
170) Utile (Perdita) d'esercizio	€ 43.134,00	€ 38.017,00
<b>Totale passivo</b>	<b>€ 3.238.235,00</b>	<b>€ 2.966.324,00</b>

<b>Garanzie e impegni</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
10) Garanzie rilasciate	€ 433.650,00	€ 313.698,00
20) Impegni	€ 0,00	€ 0,00
<b>Totale garanzie e impegni</b>	<b>€ 433.650,00</b>	<b>€ 313.698,00</b>

## **A.2 Conto economico**

<b>Costi</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
10) Interessi passivi e oneri assimilati	€ 88.941,00	€ 81.691,00
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	€ 74.818,00	€ 71.132,00
- Oneri sociali	€ 21.162,00	€ 20.720,00
- Trattamento di fine rapporto	€ 5.867,00	€ 5.731,00
- Trattamento di quiescenza e simili	€ 0,00	€ 0,00
b) Altre spese amministrative		
- Per materie prime, di consumo e di merci		€ 0,00
- Per servizi	€ 34.611,00	€ 13.431,00
- Per godimento di beni di terzi	€ 6.471,00	€ 6.301,00
- Per oneri diversi di gestione	€ 11.655,00	€ 12.475,00
Totale spese amministrative	€ 154.584,00	€ 129.790,00
50) Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	€ 1.272,00	€ 275,00
60) Altri oneri di gestione		
a) Acquisto di beni strumentali di valore unitario inf. 516 euro	€ 230,00	€ 1.223,00
b) Altre imposte	€ 5.375,00	€ 3.126,00
c) Perdita su crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale altri oneri di gestione	€ 5.605,00	€ 4.349,00
70) Accantonamenti per rischi e oneri	€ 0,00	€ 0,00
80) Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		
a) Effettuati in applicazione di norme tributarie	€ 15.619,00	€ 8.890,00

b) Altri	€ 13.519,00	€ 0,00
Totale accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€ 29.138,00	€ 8.890,00
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	€ 0,00	€ 455,00
120) Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
130) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 9.776,00	€ 9.861,00
140) Utile d'esercizio	€ 43.134,00	€ 38.017,00
<b>Totale costi</b>	<b>€ 332.450,00</b>	<b>€ 273.328,00</b>
<b>Ricavi</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
10) Interessi attivi e proventi assimilati		
a) Crediti verso la clientela	€ 226.044,00	€ 197.430,00
b) Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 12.441,00	€ 11.335,00
c) Prestito sociale a Ctm-Altromercato	€ 0,00	€ 0,00
d) Titoli a reddito fisso	€ 0,00	€ 0,00
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€ 238.485,00	€ 208.765,00
20) Dividendi e altri proventi	€ 22,00	€ 500,00
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	€ 67.240,00	€ 53.884,00
b) Rimborso bolli	€ 505,00	€ 1.108,00
c) Proventi da vendita libri	€ 35,00	€ 209,00
d) Variazione rimanenze finali libro "MAG4 e MAG6"	€ 1.868,00	€ 1.904,00
e) Sopravvenienze attive	€ 3.029,00	€ 1.500,00
f) Altri ricavi	€ 21.266,00	€ 5.459,00
Totale proventi di gestione	€ 93.943,00	€ 64.064,00
80) Proventi straordinari	€ 0,00	€ 0,00
90) Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
100) Perdita d'esercizio	€ 0,00	€ 0,00
<b>Totale ricavi</b>	<b>€ 332.450,00</b>	<b>€ 273.329,00</b>

Per il Consiglio di Amministrazione  
il Presidente VINCI LORENZO