

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 31/12/2005

A.1 Stato patrimoniale

Attivo	31/12/2005	31/12/2004
10) Cassa e disponibilità	€ 7.812,00	€ 731,00
Crediti verso enti creditizi		
a) A vista		
- Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 1.340,00	€ 326.572,00
20) Totale crediti verso enti creditizi	€ 1.340,00	€ 326.572,00
30) Crediti verso enti finanziari	€ 0,00	€ 0,00
40) Crediti verso la clientela		
a) Fino a tre mesi	€ 161.306,00	€ 202.314,00
b) Da tre a dodici mesi	€ 973.312,00	€ 1.793.751,00
c) Da uno a cinque anni	€ 1.411.862,00	€ 57.410,00
d) Oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e) Durata indeterminata	€ 532.553,00	€ 734.055,00
Totale crediti verso clientela	€ 3.079.033,00	€ 2.787.532,00
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	€ 8.169,00	€ 18.739,00
80) Partecipazioni in imprese del gruppo	€ 0,00	€ 0,00
90) Immobilizzazioni immateriali	€ 4.513,00	€ 5.768,00
100) Immobilizzazioni materiali	€ 0,00	€ 1.392,00
110) Capitale sottoscritto e non versato		
a) Capitale richiamato	€ 0,00	€ 2.239,00
b) Altro	€ 2.539,00	€ 0,00
Totale capitale sottoscritto e non versato	€ 2.539,00	€ 2.239,00
120) Azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
130) Altre attività		
a) Crediti verso Erario	€ 9.047,00	€ 4.417,00
b) Crediti verso Erario per rimborsi IRPEG	€ 19.684,00	€ 19.841,00
c) Deposito c/o Consorzio CTM Altromercato	€ 62.260,00	€ 0,00
d) Crediti diversi	€ 13.942,00	€ 1.584,00
d) Rimanenze iniziali libro "MAG4 e MAG6"	€ 920,00	€ 1.868,00
Totale altre attività	€ 105.854,00	€ 27.710,00
140) Ratei e risconti attivi		
a) Ratei attivi		
- Ratei su interessi finanziamenti a soci	€ 19.003,00	€ 8.654,00
- Ratei su interessi di mora finanziamenti a soci	€ 937,00	€ 217,00
- Ratei per fatture da emettere	€ 36.558,00	€ 58.483,00
b) Risconti attivi	€ 1.176,00	€ 197,00
Totale ratei e risconti attivi	€ 57.676,00	€ 67.551,00
Totale attivo	€ 3.266.936,00	€ 3.238.234,00

Passivo	31/12/2005	31/12/2004
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	€ 1.935.662,00	€ 1.991.013,00
b) A termine o con preavviso	€ 0,00	€ 0,00
Totale debiti verso la clientela	€ 1.935.662,00	€ 1.991.013,00
40) Debiti rappresentati da titoli	€ 0,00	€ 0,00
50) Altre passività		
a) Debiti verso Erario	€ 5.489,00	€ 1.408,00
b) Debiti verso Enti previdenziali	€ 1.632,00	€ 2.070,00
c) Debiti diversi	€ 14.568,00	€ 36.926,00
Totale altre passività	€ 21.690,00	€ 40.404,00
60) Ratei e risconti passivi		
a) Ratei passivi		
- Ratei su interessi prestiti da soci	€ 2.069,00	€ 268,00
- Ratei diversi	€ 21.863,00	€ 1.125,00
b) Risconti passivi	€ 0,00	€ 0,00
Totale ratei e risconti passivi	€ 23.932,00	€ 1.393,00
70) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	€ 37.312,00	€ 36.360,00
80) Fondi per rischi e oneri		
a) Fondi di quiescenza e per obblighi simili	€ 0,00	€ 0,00
b) Fondi imposte e tasse	€ 13.066,00	€ 3.318,00
c) Altri fondi	€ 0,00	€ 0,00
Totale fondi per rischi e oneri	€ 13.066,00	€ 3.318,00
90) Fondi rischi su crediti	€ 99.691,00	€ 123.475,00
100) Fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
110) Passività subordinate	€ 0,00	€ 0,00
120) Capitale	€ 1.028.668,00	€ 949.047,00
130) Sovrapprezzi di emissione	€ 0,00	€ 0,00
140) Riserve		
a) Riserva legale	€ 52.709,00	€ 39.769,00
b) Riserva per azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
c) Riserve statutarie	€ 24.277,00	€ 10.322,00
d) Altre riserve	€ 0,00	€ 0,00
Totale riserve	€ 76.986,00	€ 50.091,00
150) Riserve di rivalutazione	€ 0,00	€ 0,00
160) Utili (Perdite) portati a nuovo	€ 0,00	€ 0,00
170) Utile (Perdita) d'esercizio	€ 29.928,00	€ 43.134,00
Totale passivo	€ 3.266.935,00	€ 3.238.235,00

Garanzie e impegni	31/12/2005	31/12/2004
10) Garanzie rilasciate	€ 423.626,00	€ 433.650,00
20) Impegni	€ 0,00	€ 0,00
Totale garanzie e impegni	€ 423.626,00	€ 433.650,00

A.2 Conto economico

Costi	31/12/2005	31/12/2004
10) Interessi passivi e oneri assimilati	€ 97.677,00	€ 88.941,00
20) Commissioni passive	€ 3,00	€ 0,00
30) Perdite da operazioni finanziarie	€ 0,00	€ 0,00
40) Spese amministrative		
a) Spese per il personale		
- Salari e stipendi	€ 82.767,00	€ 74.818,00
- Oneri sociali	€ 20.821,00	€ 21.162,00
- Trattamento di fine rapporto	€ 6.758,00	€ 5.867,00
- Altro	€ 12.290,00	€ 0,00
b) Altre spese amministrative		
- Per materie prime, di consumo e di merci	€ 0,00	€ 0,00
- Per servizi	€ 30.074,00	€ 34.611,00
- Per godimento di beni di terzi	€ 7.463,00	€ 6.471,00
- Per oneri diversi di gestione	€ 11.073,00	€ 11.655,00
Totale spese amministrative	€ 171.249,00	€ 154.584,00
50) Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	€ 3.393,00	€ 1.272,00
60) Altri oneri di gestione		
a) Acquisto di beni strumentali di valore unitario inf. 516 euro	€ 95,00	€ 230,00
b) Altre imposte	€ 3.334,00	€ 5.375,00
c) Perdita su crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale altri oneri di gestione	€ 3.430,00	€ 5.605,00
70) Accantonamenti per rischi e oneri	€ 0,00	€ 0,00
80) Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€ 30.723,00	€ 29.138,00
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	€ 0,00
120) Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
130) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 13.066,00	€ 9.776,00
140) Utile d'esercizio	€ 29.928,00	€ 43.134,00
Totale costi	€ 349.469,00	€ 332.450,00
Ricavi	31/12/2005	31/12/2004
10) Interessi attivi e proventi assimilati		
a) Crediti verso la clientela	€ 230.894,00	€ 226.044,00
b) Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 9.964,00	€ 12.441,00
b) Deposito c/o Consorzio CTM Altromercato	€ 12.261,00	
c) Titoli a reddito fisso	€ 0,00	€ 0,00
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€ 253.119,00	€ 238.485,00
20) Dividendi e altri proventi	€ 17,00	€ 22,00
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	€ 54.386,00	€ 67.240,00
b) Rimborso bolli	€ 337,00	€ 505,00
c) Proventi da vendita libri	€ 0,00	€ 35,00
d) Variazione rimanenze finali libro "MAG4 e MAG6"	€ 920,00	€ 1.868,00
e) Sopravvenienze attive		€ 3.029,00
f) Altri ricavi	€ 18.447,00	€ 21.266,00
Totale altri proventi di gestione	€ 74.090,00	€ 93.943,00
80) Proventi straordinari	€ 0,00	€ 0,00
a) Sopravvenienze attive	€ 22.243,00	
Totale proventi straordinari	€ 22.243,00	
90) Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
100) Perdita d'esercizio	€ 0,00	€ 0,00
Totale ricavi	€ 349.469,00	€ 332.450,00

per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente Luca Vito Perazzone