

COOPERATIVA MAG 4 PIEMONTE

Via Brindisi 15 10152 Torino

P.IVA 05312310013

R.E.A. di Torino n° 701163

Registro Imprese di Torino n° 3005/87

Registro prefettizio di Torino n° 4439/II/II

Albo intermediari finanziari U.I.C. n° 21896

Bilancio al 31/12/2003

A.1 Stato patrimoniale

Attivo	31/12/2003	31/12/2002
10) Cassa e disponibilità	€ 376,00	€ 1.598,00
20) Crediti verso enti creditizi		
a) A vista		
- Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 244.061,00	€ 401.765,00
b) Altri crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale crediti verso enti creditizi	€ 244.061,00	€ 401.765,00
30) Crediti verso enti finanziari	€ 0,00	€ 0,00
40) Crediti verso la clientela		
a) Fino a tre mesi	€ 60.730,00	€ 202.567,00
b) Da tre a dodici mesi	€ 752.509,00	€ 378.511,00
c) Da uno a cinque anni	€ 1.115.749,00	€ 1.090.138,00
d) Oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e) Durata indeterminata	€ 645.140,00	€ 587.319,00
Totale crediti verso clientela	€ 2.574.128,00	€ 2.258.535,00
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	€ 18.716,00	€ 18.216,00
80) Partecipazioni in imprese del gruppo	€ 0,00	€ 0,00
90) Immobilizzazioni immateriali	€ 2.680,00	€ 0,00
100) Immobilizzazioni materiali	€ 0,00	€ 275,00
110) Capitale sottoscritto e non versato		
a) Capitale richiamato	€ 0,00	€ 0,00
b) Altro	€ 2.139,00	€ 3.550,00
Totale capitale sottoscritto e non versato	€ 2.139,00	€ 3.550,00
120) Azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
130) Altre attività		
a) Crediti verso Erario	€ 3.158,00	€ 7.376,00
b) Crediti verso Erario per rimborsi IRPEG	€ 19.841,00	€ 19.841,00
c) Crediti diversi	€ 65,00	€ 1.640,00
d) Rimanenze finali libro "MAG4 e MAG6"	€ 1.904,00	€ 2.054,00
Totale altre attività	€ 24.968,00	€ 30.911,00
140) Ratei e risconti attivi		
a) Ratei attivi		
- Ratei su interessi finanziamenti a soci	€ 41.636,00	€ 10.998,00
- Ratei su interessi di mora finanziamenti a soci	€ 20.211,00	€ 23.537,00
- Ratei per fatture di consulenze da emettere	€ 37.375,00	€ 5.117,00
b) Risconti attivi	€ 32,00	€ 32,00
Totale ratei e risconti	€ 99.254,00	€ 39.684,00
Totale attivo	€ 2.966.322,00	€ 2.754.534,00
Passivo	31/12/2003	31/12/2002
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	€ 1.986.848,00	€ 1.816.186,00
b) A termine o con preavviso	€ 0,00	€ 0,00
Totale debiti verso la clientela	€ 1.986.848,00	€ 1.816.186,00
40) Debiti rappresentati da titoli	€ 0,00	€ 0,00
50) Altre passività		
a) Debiti verso Erario	€ 1.022,00	€ 11.615,00
b) Debiti verso Enti previdenziali	€ 1.755,00	€ 1.255,00
c) Debiti diversi	€ 2.728,00	€ 9.865,00
Totale altre passività	€ 5.505,00	€ 22.735,00
60) Ratei e risconti passivi		
a) Ratei passivi		

- Ratei su interessi prestiti da soci	€ 2.178,00	€ 3.027,00
- Ratei diversi	€ 1.800,00	€ 3.023,00
b) Risconti passivi	€ 0,00	€ 0,00
Totale ratei e risconti passivi	€ 3.978,00	€ 6.050,00
70) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	€ 30.587,00	€ 24.944,00
80) Fondi per rischi e oneri		
a) Fondi di quiescenza e per obblighi simili	€ 0,00	€ 0,00
b) Fondi imposte e tasse	€ 5.511,00	€ 4.673,00
c) Altri fondi	€ 0,00	€ 0,00
Totale fondi per rischi e oneri	€ 5.511,00	€ 4.673,00
90) Fondi rischi su crediti	€ 94.337,00	€ 85.447,00
100) Fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
110) Passività subordinate	€ 0,00	€ 0,00
120) Capitale	€ 776.914,00	€ 758.294,00
130) Sovrapprezzi di emissione	€ 0,00	€ 0,00
140) Riserve		
a) Riserva legale	€ 23.758,00	€ 20.862,00
b) Riserva per azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
c) Riserve statutarie	€ 869,00	€ 716,00
d) Altre riserve	€ 0,00	€ 144,00
Totale riserve	€ 24.627,00	€ 21.722,00
150) Riserve di rivalutazione	€ 0,00	€ 0,00
160) Utili (Perdite) portati a nuovo	€ 0,00	€ 0,00
170) Utile (Perdita) d'esercizio	€ 38.017,00	€ 14.481,00
Totale passivo	€ 2.966.324,00	€ 2.754.532,00

Garanzie e impegni	31/12/2003	31/12/2002
10) Garanzie rilasciate	€ 605.170,00	€ 313.696,00
20) Impegni	€ 0,00	€ 0,00
Totale garanzie e impegni	€ 605.170,00	€ 313.696,00

A.2 Conto economico

Costi	31/12/2003	31/12/2002
10) Interessi passivi e oneri assimilati	€ 81.691,00	€ 73.014,00
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	€ 71.132,00	€ 64.109,00
- Oneri sociali	€ 20.720,00	€ 16.447,00
- Trattamento di fine rapporto	€ 5.731,00	€ 4.966,00
- Trattamento di quiescenza e simili	€ 0,00	€ 0,00
b) Altre spese amministrative		
- Per materie prime, di consumo e di merci	€ 0,00	€ 0,00
- Per servizi	€ 13.431,00	€ 12.997,00
- Per godimento di beni di terzi	€ 6.301,00	€ 4.082,00
- Per oneri diversi di gestione	€ 12.475,00	€ 11.992,00
Totale spese amministrative	€ 129.790,00	€ 114.593,00
50) Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	€ 275,00	€ 275,00
60) Altri oneri di gestione		
a) Acquisto di beni strumentali di valore unitario inf. 516 euro	€ 1.223,00	€ 161,00
b) Altre imposte	€ 3.126,00	€ 2.684,00
c) Perdita su crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale altri oneri di gestione	€ 4.349,00	€ 2.845,00
70) Accantonamenti per rischi e oneri	€ 0,00	€ 0,00
80) Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		
a) Effettuati in applicazione di norme tributarie	€ 8.890,00	€ 31.950,00
b) Altri	€ 0,00	€ 0,00
Totale accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€ 8.890,00	€ 31.950,00
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	€ 455,00	€ 0,00
120) Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
130) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 9.861,00	€ 4.673,00
140) Utile d'esercizio	€ 38.017,00	€ 14.481,00
Totale costi	€ 273.328,00	€ 241.831,00

Ricavi	31/12/2003	31/12/2002
---------------	-------------------	-------------------

10) Interessi attivi e proventi assimilati		
a) Crediti verso la clientela	€ 197.430,00	€ 188.354,00
b) Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 11.335,00	€ 7.899,00
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	<u>€ 208.765,00</u>	<u>€ 196.253,00</u>
20) Dividendi e altri proventi	<u>€ 500,00</u>	<u>€ 1.757,00</u>
30) Commissioni attive	<u>€ 0,00</u>	<u>€ 0,00</u>
40) Profitti da operazioni finanziarie	<u>€ 0,00</u>	<u>€ 0,00</u>
50) Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	<u>€ 0,00</u>	<u>€ 0,00</u>
60) Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	<u>€ 0,00</u>	<u>€ 0,00</u>
70) Altri proventi di gestione		
a) Consulenze e formazione	€ 53.884,00	€ 39.696,00
b) Rimborso bolli	€ 1.108,00	€ 1.193,00
c) Proventi da vendita libri	€ 209,00	€ 470,00
d) Variazione rimanenze finali libro "MAG4 e MAG6"	€ 1.904,00	€ 2.053,00
e) Sopravvenienze attive	€ 1.500,00	€ 411,00
f) Altri ricavi	€ 5.459,00	€ 0,00
Totale proventi di gestione	<u>€ 64.064,00</u>	<u>€ 43.823,00</u>
80) Proventi straordinari	<u>€ 0,00</u>	<u>€ 0,00</u>
90) Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali	<u>€ 0,00</u>	<u>€ 0,00</u>
100) Perdita d'esercizio	<u>€ 0,00</u>	<u>€ 0,00</u>
Totale ricavi	<u>€ 273.329,00</u>	<u>€ 241.833,00</u>

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente VINCI LORENZO

Per il Collegio Sindacale
il Presidente SOLIA CARLO