

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 31/12/2007

A.1 Stato patrimoniale

Attivo	31/12/2007	31/12/2006
10) Cassa e disponibilità	€ 425,00	€ 2.713,00
20) Crediti verso enti creditizi		
a) A vista		
- Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 110.133,00	€ 198.900,00
b) Altri crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale crediti verso enti creditizi	€ 110.133,00	€ 198.900,00
30) Crediti verso enti finanziari	€ 0,00	€ 0,00
40) Crediti verso la clientela		
a) Fino a tre mesi	€ 152.211,00	€ 107.820,00
b) Da tre a dodici mesi	€ 807.748,00	€ 955.577,00
c) Da uno a cinque anni	€ 1.138.175,00	€ 1.250.554,00
d) Oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e) Durata indeterminata	€ 706.847,00	€ 670.553,00
Totale crediti verso clientela	€ 2.804.981,00	€ 2.984.504,00
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	€ 8.149,00	€ 8.179,00
80) Partecipazioni in imprese del gruppo	€ 0,00	€ 0,00
90) Immobilizzazioni immateriali	€ 1.621,00	€ 2.903,00
100) Immobilizzazioni materiali	€ 0,00	€ 0,00
110) Capitale sottoscritto e non versato		
a) Capitale richiamato	€ 0,00	€ 0,00
b) Altro	€ 4.200,00	€ 3.089,00
Totale capitale sottoscritto e non versato	€ 4.200,00	€ 3.089,00
120) Azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
130) Altre attività		
a) Crediti verso Erario	€ 19.515,00	€ 21.253,00
b) Crediti verso Erario per rimborsi IRPEG	€ 16.062,00	€ 19.981,00
c) Deposito presso CTM Altromercato	€ 77.353,00	€ 13.699,00
d) Crediti diversi	€ 1.920,00	€ 2.758,00
e) Rimanenze iniziali libro "MAG4 e MAG6"	€ 0,00	€ 0,00
Totale altre attività	€ 114.850,00	€ 57.693,00
140) Ratei e risconti attivi		
a) Ratei attivi		
- Ratei su interessi finanziamenti a soci	€ 69.641,00	€ 9.796,00
- Ratei su interessi di mora finanziamenti a soci	€ 29.331,00	€ 0,00
- Ratei per fatture da emettere	€ 29.308,00	€ 9.103,00
b) Risconti attivi	€ 1.630,00	€ 924,00
Totale ratei e risconti	€ 129.910,00	€ 19.823,00
Totale attivo	€ 3.174.271,00	€ 3.277.807,00

Passivo	31/12/2007	31/12/2006
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	€ 1.826.684,00	€ 1.892.707,00
b) A termine o con preavviso	€ 0,00	€ 0,00
Totale debiti verso la clientela	€ 1.826.684,00	€ 1.892.707,00
40) Debiti rappresentati da titoli	€ 0,00	€ 0,00
50) Altre passività		
a) Debiti verso Erario	€ 16,00	€ 6.516,00
b) Debiti verso Enti previdenziali	€ 1.517,00	€ 1.050,00
c) Debiti diversi	€ 9.478,00	€ 5.548,00
Totale altre passività	€ 11.011,00	€ 13.114,00
60) Ratei e risconti passivi		
a) Ratei passivi		
- Ratei su interessi prestati da soci	€ 2.613,00	€ 89.927,00
- Ratei diversi	€ 10.991,00	€ 8.068,00
b) Risconti passivi	€ 0,00	€ 0,00
Totale ratei e risconti passivi	€ 13.604,00	€ 97.995,00
70) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	€ 30.606,00	€ 28.468,00
80) Fondi per rischi e oneri		
a) Fondi di quiescenza e per obblighi simili	€ 0,00	€ 0,00
b) Fondi imposte e tasse	€ 10.087,00	€ 18.217,00
c) Altri fondi	€ 0,00	€ 0,00
Totale fondi per rischi e oneri	€ 10.087,00	€ 18.217,00
90) Fondi rischi su crediti	€ 158.563,00	€ 138.259,00
100) Fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
110) Passività subordinate	€ 0,00	€ 0,00
120) Capitale	€ 1.000.542,00	€ 975.192,00
130) Sovrapprezzi di emissione	€ 0,00	€ 0,00
140) Riserve		
a) Riserva legale	€ 69.242,00	€ 61.689,00
b) Riserva per azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
c) Riserve statutarie	€ 27.379,00	€ 26.989,00
d) Altre riserve	€ 0,00	€ 0,00
Totale riserve	€ 96.621,00	€ 88.678,00
150) Riserve di rivalutazione	€ 0,00	€ 0,00
160) Utili (Perdite) portati a nuovo	€ 0,00	€ 0,00
170) Utile (Perdita) d'esercizio	€ 26.553,00	€ 25.176,00
Totale passivo	€ 3.174.271,00	€ 3.277.807,00

Garanzie e impegni	31/12/07	31/12/06
10) Garanzie rilasciate	€ 0,00	€ 229.823,00
20) Impegni	€ 0,00	€ 0,00
Totale garanzie e impegni	€ 0,00	€ 229.823,00

A.2 Conto economico

Costi	31/12/2007	31/12/2006
10) Interessi passivi e oneri assimilati	€ 94.918,00	€ 98.650,00
20) Commissioni passive	€ 0,00	€ 104,00
30) Perdite da operazioni finanziarie	€ 0,00	€ 0,00
40) Spese amministrative		
a) Spese per il personale		
- Salari e stipendi	€ 65.923,00	€ 73.792,00
- Oneri sociali	€ 17.482,00	€ 19.197,00
- Trattamento di fine rapporto	€ 5.450,00	€ 5.890,00
- 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	€ 30.899,00	€ 29.449,00
- Per godimento di beni di terzi	€ 7.434,00	€ 7.393,00
- Per oneri diversi di gestione	€ 8.666,00	€ 11.341,00
Totale spese amministrative	€ 135.854,00	€ 147.063,00
50) Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	€ 1.874,00	€ 2.104,00
60) Altri oneri di gestione		
a) Acquisto di beni strumentali di valore unitario inf. 516 euro	€ 0,00	€ 0,00
b) Altre imposte	€ 4.988,00	€ 4.510,00
c) Perdita su crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale altri oneri di gestione	€ 4.988,00	€ 4.510,00
70) Accantonamenti per rischi e oneri	€ 0,00	€ 0,00
80) Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€ 38.000,00	€ 42.000,00
90) Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	€ 0,00	€ 0,00
100) Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	€ 45,00	€ 7,00
110) Oneri straordinari	€ 4.152,00	€ 1.966,00
120) Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
130) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 10.087,00	€ 8.947,00
140) Utile d'esercizio	€ 26.553,00	€ 25.176,00
Totale costi	€ 316.472,00	€ 330.527,00

Ricavi	31/12/2007	31/12/2006
10) Interessi attivi e proventi assimilati		
a) Crediti verso la clientela	€ 231.649,00	€ 242.994,00
b) Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 12.091,00	€ 6.651,00
c) Deposito presso CTM Altromercato	€ 13.654,00	€ 13.438,00
c) Titoli a reddito fisso	€ 0,00	€ 0,00
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€ 257.394,00	€ 263.085,00
20) Dividendi e altri proventi	€ 14,00	€ 43,00
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	€ 38.972,00	€ 45.473,00
b) Rimborso bolli	€ 126,00	€ 253,00
c) Proventi da vendita libri	€ 0,00	€ 191,00
d) Variazione rimanenze finali libro "MAG4 e MAG6"	€ 0,00	€ 0,00
e) Sopravvenienze attive	€ 0,00	€ 0,00
f) Altri ricavi	€ 10.574,00	€ 16.474,00
Totale proventi di gestione	€ 49.672,00	€ 62.392,00
80) Proventi straordinari		
a) Sopravvenienze attive	€ 9.392,00	€ 5.007,00
Totale proventi straordinari	€ 9.392,00	€ 5.007,00
90) Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
100) Perdita d'esercizio	€ 0,00	€ 0,00
Totale ricavi	€ 316.472,00	€ 330.527,00

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente PERAZZONE LUCA

Per il Collegio Sindacale
il Presidente SOLIA CARLO