

## 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 31/12/2006

#### A.1 Stato patrimoniale

<b>Attivo</b>	<b>31/12/2006</b>	<b>31/12/2005</b>
10) Cassa e disponibilità	€ 2.713,00	€ 7.812,00
20) Crediti verso enti creditizi		
a) A vista		
- Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 198.900,00	€ 1.340,00
b) Altri crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale crediti verso enti creditizi	€ 198.900,00	€ 1.340,00
30) Crediti verso enti finanziari	€ 0,00	€ 0,00
40) Crediti verso la clientela		
a) Fino a tre mesi	€ 107.820,00	€ 161.306,00
b) Da tre a dodici mesi	€ 955.577,00	€ 973.312,00
c) Da uno a cinque anni	€ 1.250.554,00	€ 1.411.862,00
d) Oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e) Durata indeterminata	€ 670.553,00	€ 532.553,00
Totale crediti verso clientela	€ 2.984.506,00	€ 3.079.033,00
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	€ 8.179,00	€ 8.169,00
80) Partecipazioni in imprese del gruppo	€ 0,00	€ 0,00
90) Immobilizzazioni immateriali	€ 2.903,00	€ 4.513,00
100) Immobilizzazioni materiali	€ 0,00	€ 0,00
110) Capitale sottoscritto e non versato		
a) Capitale richiamato	€ 0,00	€ 0,00
b) Altro	€ 3.089,00	€ 2.539,00
Totale capitale sottoscritto e non versato	€ 3.089,00	€ 2.539,00
120) Azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
130) Altre attività		
a) Crediti verso Erario	€ 21.253,00	€ 9.047,00
b) Crediti verso Erario per rimborsi IRPEG	€ 19.981,00	€ 19.684,00
c) Deposito presso CTM Altromercato	€ 13.699,00	€ 62.260,00
d) Crediti diversi	€ 2.758,00	€ 13.942,00
e) Rimanenze iniziali libro "MAG4 e MAG6"	€ 0,00	€ 920,00
Totale altre attività	€ 57.693,00	€ 105.854,00
140) Ratei e risconti attivi		
a) Ratei attivi		
- Ratei su interessi finanziamenti a soci	€ 9.796,00	€ 19.003,00
- Ratei su interessi di mora finanziamenti a soci	€ 0,00	€ 937,00
- Ratei per fatture da emettere	€ 9.103,00	€ 36.558,00
b) Risconti attivi	€ 924,00	€ 1.176,00
Totale ratei e risconti	€ 19.824,00	€ 57.676,00
<b>Totale attivo</b>	<b>€ 3.277.807,00</b>	<b>€ 3.266.936,00</b>

<b>Passivo</b>	<b>31/12/2006</b>	<b>31/12/2005</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	€ 1.892.707,00	€ 1.935.662,00
b) A termine o con preavviso	€ 0,00	€ 0,00
Totale debiti verso la clientela	€ 1.892.707,00	€ 1.935.662,00
40) Debiti rappresentati da titoli	€ 0,00	€ 0,00
50) Altre passività		
a) Debiti verso Erario	€ 6.516,00	€ 5.489,00
b) Debiti verso Enti previdenziali	€ 1.050,00	€ 1.632,00
c) Debiti diversi	€ 5.548,00	€ 14.568,00
Totale altre passività	€ 13.114,00	€ 21.690,00
60) Ratei e risconti passivi		
a) Ratei passivi		
- Ratei su interessi prestati da soci	€ 89.927,00	€ 2.069,00
- Ratei diversi	€ 8.068,00	€ 21.863,00
b) Risconti passivi	€ 0,00	€ 0,00
Totale ratei e risconti passivi	€ 97.995,00	€ 23.932,00
70) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	€ 28.468,00	€ 37.312,00
80) Fondi per rischi e oneri		
a) Fondi di quiescenza e per obblighi simili	€ 0,00	€ 0,00
b) Fondi imposte e tasse	€ 18.217,00	€ 13.066,00
c) Altri fondi	€ 0,00	€ 0,00
Totale fondi per rischi e oneri	€ 18.217,00	€ 13.066,00
90) Fondi rischi su crediti	€ 138.259,00	€ 99.691,00
100) Fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
110) Passività subordinate	€ 0,00	€ 0,00
120) Capitale	€ 975.192,00	€ 1.028.668,00
130) Sovrapprezzi di emissione	€ 0,00	€ 0,00
140) Riserve		
a) Riserva legale	€ 61.889,00	€ 52.709,00
b) Riserva per azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
c) Riserve statutarie	€ 26.989,00	€ 24.277,00
d) Altre riserve	€ 0,00	€ 0,00
Totale riserve	€ 88.679,00	€ 76.986,00
150) Riserve di rivalutazione	€ 0,00	€ 0,00
160) Utili (Perdite) portati a nuovo	€ 0,00	€ 0,00
170) Utile (Perdita) d'esercizio	€ 25.176,00	€ 29.928,00
<b>Totale passivo</b>	<b>€ 3.277.807,00</b>	<b>€ 3.266.935,00</b>

<b>Garanzie e impegni</b>	<b>31/12/06</b>	<b>31/12/05</b>
10) Garanzie rilasciate	€ 229.823,00	€ 423.626,00
20) Impegni	€ 0,00	€ 0,00
<b>Totale garanzie e impegni</b>	<b>€ 229.823,00</b>	<b>€ 423.626,00</b>

**A.2 Conto economico**

<b>Costi</b>	<b>31/12/2006</b>	<b>31/12/2005</b>
10) Interessi passivi e oneri assimilati	€ 98.650,00	€ 97.677,00
20) Commissioni passive	€ 104,00	€ 3,00
30) Perdite da operazioni finanziarie	€ 0,00	€ 0,00
40) Spese amministrative		
a) Spese per il personale		
- Salari e stipendi	€ 73.792,00	€ 82.767,00
- Oneri sociali	€ 19.197,00	€ 20.821,00
- Trattamento di fine rapporto	€ 5.890,00	€ 6.758,00
- Trattamento di quiescenza e simili	€ 0,00	€ 0,00
- Altro	€ 0,00	€ 12.290,00
b) Altre spese amministrative		
- Per materie prime, di consumo e di merci	€ 0,00	€ 0,00
- Per servizi	€ 29.449,00	€ 30.074,00
- Per godimento di beni di terzi	€ 7.393,00	€ 7.463,00
- Per oneri diversi di gestione	€ 11.341,00	€ 11.073,00
Totale spese amministrative	€ 147.063,00	€ 171.249,00
50) Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	€ 2.104,00	€ 3.393,00
60) Altri oneri di gestione		
a) Acquisto di beni strumentali di valore unitario inf. 516 euro	€ 0,00	€ 95,00
b) Altre imposte	€ 4.510,00	€ 3.334,00
c) Perdita su crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale altri oneri di gestione	€ 4.510,00	€ 3.430,00
70) Accantonamenti per rischi e oneri	€ 0,00	€ 0,00
80) Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€ 42.000,00	€ 30.723,00
90) Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	€ 0,00	€ 0,00
100) Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	€ 7,00	€ 0,00
110) Oneri straordinari	€ 1.966,00	€ 0,00
120) Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
130) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 8.947,00	€ 13.066,00
140) Utile d'esercizio	€ 25.176,00	€ 29.928,00
<b>Totale costi</b>	<b>€ 330.527,00</b>	<b>€ 349.469,00</b>

<b>Ricavi</b>	<b>31/12/2006</b>	<b>31/12/2005</b>
10) Interessi attivi e proventi assimilati		
a) Crediti verso la clientela	€ 242.994,00	€ 230.894,00
b) Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 6.651,00	€ 9.964,00
c) Deposito presso CTM Altromercato	€ 13.438,00	€ 12.261,00
c) Titoli a reddito fisso	€ 0,00	€ 0,00
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€ 263.085,00	€ 253.119,00
20) Dividendi e altri proventi	€ 43,00	€ 17,00
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	€ 45.473,00	€ 54.386,00
b) Rimborso bolli	€ 253,00	€ 337,00
c) Proventi da vendita libri	€ 191,00	€ 0,00
d) Variazione rimanenze finali libro "MAG4 e MAG6"	€ 0,00	€ 920,00
e) Sopravvenienze attive	€ 0,00	€ 0,00
f) Altri ricavi	€ 16.474,00	€ 18.447,00
Totale proventi di gestione	€ 62.392,00	€ 74.090,00
80) Proventi straordinari		
a) Sopravvenienze attive	€ 5.007,00	€ 22.243,00
Totale proventi straordinari	€ 5.007,00	€ 22.243,00
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>€ 330.527,00</b>	<b>€ 349.469,00</b>

Per il Consiglio di Amministrazione  
il Presidente PERAZZONE LUCA

Per il Collegio Sindacale  
il Presidente SOLIA CARLO