

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 31/12/2000

A.1 Stato patrimoniale

Attivo	31/12/2000	31/12/1999
10) Cassa e disponibilità		
a) Cassa	2.139.400	1.236.700
b) Cassa assegni	-	-
Totale cassa e disponibilità	<u>2.139.400</u>	<u>1.236.700</u>
20) Crediti verso enti creditizi		
a) A vista		
- Conto corrente c/o MPS	-	159.189.026
- Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	178.860.517	482.538.797
b) Altri crediti	-	-
Totale crediti verso enti creditizi	<u>178.860.517</u>	<u>641.727.823</u>
30) Crediti verso enti finanziari	-	-
40) Crediti verso la clientela		
a) Fino a tre mesi	307.316.500	803.172.500
b) Da tre a dodici mesi	1.345.965.000	631.167.000
c) Da uno a cinque anni	1.774.227.106	1.781.303.606
d) Oltre cinque anni	-	-
e) Durata indeterminata	655.427.849	346.811.366
Totale crediti verso clientela	<u>4.082.936.455</u>	<u>3.562.454.472</u>
50) Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	-	-
60) Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	-	-
70) Partecipazioni		
a) Imprese controllate	-	-
b) Imprese collegate	-	-
c) Altre imprese	74.410.000	63.410.000
Totale partecipazioni	<u>74.410.000</u>	<u>63.410.000</u>
80) Partecipazioni in imprese del gruppo	-	-
90) Immobilizzazioni immateriali	-	-
100) Immobilizzazioni materiali		
a) Attrezzature industriali e commerciali	1.599.500	2.026.033
b) Altre	-	-
Totale immobilizzazioni materiali	<u>1.599.500</u>	<u>2.026.033</u>
110) Capitale sottoscritto e non versato		
a) Capitale richiamato	-	-
b) Altro	1.100.000	-
Totale capitale sottoscritto e non versato	<u>1.100.000</u>	-
120) Azioni o quote proprie	-	-
130) Altre attività		
a) Crediti verso Erario per ritenute alla fonte	38.612.652	45.914.212
b) Crediti verso Erario per rimborsi IRPEG	21.192.331	11.112.545
c) Crediti diversi	-	1.028.000
d) Crediti verso Erario per acconti patrimoniale	-	-
e) Depositi c/o terzi CTM- Altromercato	400.000.000	450.493.151
Totale altre attività	<u>459.804.983</u>	<u>508.547.908</u>
140) Ratei e risconti attivi		
a) Ratei attivi		

- Ratei	3.982.192	3.240.000
- Ratei su interessi finanziamenti a soci	17.170.047	15.171.691
- Ratei su interessi di mora	19.341.813	18.083.661
b) Risconti attivi	-	-
- Risconti attivi	52.159	-
Totale ratei e risconti	40.546.211	36.495.352

Totale attivo **4.841.397.066** **4.815.898.288**

Passivo	31/12/2000	31/12/1999
10) Debiti verso enti creditizi	-	-
20) Debiti verso enti finanziari	-	-
30) Debiti verso la clientela		
a) A vista	3.124.494.345	3.081.160.216
b) A termine o con preavviso	-	-
Totale debiti verso la clientela	3.124.494.345	3.081.160.216
40) Debiti rappresentati da titoli	-	-
50) Altre passività		
a) Debiti verso Erario per ritenute alla fonte	3.416.298	3.007.203
b) Debiti verso Erario per patrimoniale straordinaria	-	-
c) Debiti verso INPS/INAIL	2.632.056	4.560.000
d) Debiti diversi	2.552.012	4.656.700
Totale altre passività	8.600.366	12.223.903
60) Ratei e risconti passivi		
a) Ratei passivi		
- Ratei su interessi passivi	89.047.204	129.650.073
- Ratei, Fatture da ricevere	5.066.526	9.502.832
b) Risconti passivi	-	-
Totale ratei e risconti passivi	94.113.730	139.152.905
70) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	32.039.947	25.109.822
80) Fondi per rischi e oneri		
a) Fondi di quiescenza e per obblighi simili	-	-
b) Fondi imposte e tasse	11.963.805	9.516.805
c) Altri fondi	-	-
Totale fondi per rischi e oneri	11.963.805	9.516.805
90) Fondi rischi su crediti	74.608.775	86.756.375
100) Fondo per rischi finanziari generali	-	-
110) Passività subordinate	-	-
120) Capitale	1.447.483.759	1.430.352.324
130) Sovrapprezzi di emissione	-	-
140) Riserve		
a) Riserva legale	62.627.609	62.627.609
b) Riserva per azioni o quote proprie	-	-
c) Riserve statutarie	18.261.922	18.261.922
d) Altre riserve	-	-
Totale riserve	80.889.531	80.889.531
150) Riserve di rivalutazione	-	-
160) Utili (Perdite) portati a nuovo	- 49.263.593	-
170) Utile (Perdita) d'esercizio	16.466.401	- 49.263.593

Totale passivo **4.841.397.066** **4.815.898.288**

Garanzie e impegni	31/12/2000	31/12/1999
10) Garanzie rilasciate	761.297.882	755.018.402
20) Impegni	-	-
Totale garanzie e impegni	761.297.882	755.018.402

A.2 Conto economico

Costi	31/12/2000	31/12/1999
10) Interessi passivi e oneri assimilati		
a) Da altre finanziarie	-	-
b) Su debiti verso la clientela	95.895.436	129.650.073
Totale interessi passivi e oneri assimilati	95.895.436	129.650.073
20) Commissioni passive	-	9.303
30) Perdite da operazioni finanziarie	-	-
40) Spese amministrative		
a) Spese per il personale		
- Salari e stipendi	89.640.415	82.930.962
- Oneri sociali	22.911.988	20.593.145
- Trattamento di fine rapporto	6.930.125	6.215.155
- Trattamento di quiescenza e simili	-	-
b) Altre spese amministrative		
- Per materie prime, di consumo e di merci	-	-
- Per servizi	18.861.019	18.425.619
- Per godimento di beni di terzi	7.782.866	9.843.200
- Per oneri diversi di gestione	12.639.722	10.182.118
Totale spese amministrative	158.766.135	148.190.199
50) Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		
a) Immobilizzazioni immateriali	-	-
b) Immobilizzazioni materiali	426.533	1.041.167
Totale rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	426.533	1.041.167
60) Altri oneri di gestione		
a) Acquisto di beni strumentali di valore unitario inferiore al milione	324.750	-
b) Altre imposte	5.642.602	6.729.341
c) Perdita su crediti	11.187.000	40.500.000
Totale altri oneri di gestione	17.154.352	47.229.341
70) Accantonamenti per rischi e oneri	-	-
80) Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		
a) Effettuati in applicazione di norme tributarie	38.681.883	31.663.962
b) Altri	-	-
Totale accantonamenti ai fondi rischi su crediti	38.681.883	31.663.962
90) Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	-	-
100) Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
110) Oneri straordinari	-	77.000
120) Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	-	16.995.079
130) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.130.000	4.682.476
140) Utile d'esercizio	16.466.401	-
Totale costi	334.520.740	379.538.600
Ricavi	31/12/2000	31/12/1999
10) Interessi attivi e proventi assimilati		
a) Su conto corrente	27.202.398	27.143.450
b) Su depositi presso altre finanziarie	-	-
c) Su crediti verso la clientela	275.238.474	297.688.406
d) Su titoli a reddito fisso	-	-
e) Su depositi c/o terzi	20.105.747	493.151
Totale interessi attivi e proventi assimilati	322.546.619	325.325.007
20) Dividendi e altri proventi	-	-
30) Commissioni attive	-	-
40) Profitti da operazioni finanziarie	-	-
50) Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	-	-
60) Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
70) Altri proventi di gestione		
a) Consulenza e formazione	5.040.000	3.240.000
b) Rimborso bolli	1.760.000	1.710.000
c) Sopravvenienze attive	5.173.831	-
d) Varie	290	-

Totale proventi di gestione	11.974.121	4.950.000
80) Proventi straordinari	-	-
90) Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali	-	-
100) Perdita d'esercizio	-	49.263.593
Totale ricavi	334.520.740	379.538.600

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente VINCI LORENZO

Per il Collegio Sindacale
il Presidente SOLIA CARLO

il Sindaco DI VECE LIDIA

il Sindaco CORDARO GIANCARLO