

COOPERATIVA MAG 4 PIEMONTE

Via Brindisi 15 10152 TORINO
P. IVA 05312310013
R.E.A. di Torino n° 01163
Registro Imprese di Torino n° 3005/87
Registro prefettizio di Torino n° 4439/II/II
Albo intermediari finanziari U.I.C. n° 21896

Nota integrativa al bilancio chiuso il 31/12/2000

PREMESSA:

Attività svolte

La nostra Cooperativa svolge attività di intermediario finanziario abilitato, senza finalità speculative, a favore dell'economia non profit, sviluppando nei soci la pratica dell'investimento alternativo e dell'obiezione monetaria mediante l'investimento in quote di capitale sociale ed inoltre fa partecipare tutti i soci ai benefici della mutualità.

Ai sensi dell'articolo 2 della Legge n° 59/92 si certifica che la gestione della cooperativa ha perseguito scopi e principi mutualistici come prescritto dall'articolo 2511 del Codice Civile in tema di società cooperative. I criteri mutualistici seguiti nella gestione sono stati quelli tesi ad offrire alle cooperative ed associazioni socie finanziamenti in denaro a tassi e condizioni inferiori a quelli ottenibili sul mercato finanziario. Ci adoperiamo quindi per costruire questo soggetto in modo che remunereremo la raccolta garantendo ai soci la copertura dall'inflazione, che eviti di premiare in modo speculativo il denaro e che sostenga finanziariamente solo quelle imprese che offrono sufficienti garanzie sull'equa partecipazione di lavoratori ed investitori alla gestione dell'attività e sulla qualità dei valori e degli obiettivi di riferimento. Nella relazione sulla gestione risultano elencate e suddivise le varie realtà finanziate nel rispetto dei suddetti criteri.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Ci piacerebbe applicare l'obiezione e quindi poterci inventare - come facciamo con tutto il resto, dai moduli di istruttoria ai fogli informativi analitici e fino ai contratti di finanziamento - anche dei modi nuovi per presentare i nostri conti annuali. E' vero che in tutte le nostre attività siamo sempre tenuti a rispettare la legge, ma molto spesso riusciamo a fare di più e a fare meglio di quello che le norme prescrivono. Come per fortuna ci viene riconosciuto da più parti la trasparenza delle informazioni che forniamo e la chiarezza delle norme contrattuali sono un nostro vanto, grazie appunto alla possibilità di scrivere ed impaginare i documenti secondo i criteri che riteniamo più adatti. Non è così invece proprio per quanto riguarda una delle "narrazioni" più importanti di tutto l'anno: il bilancio di esercizio. Per la legge impone una forma rigidissima: l'ordine delle righe e dei numeri sono rigorosamente prefissati, e non si può "sgarrare" neanche per le voci che sono a zero. Tutto ciò ha una sua logica, in quanto si ottiene l'obiettivo di poter confrontare i risultati di tutti gli attori di tutte le categorie economiche, ma tanto per cambiare in queste norme la MAG4 si trova allo stretto. Paragonarci ad una banca o ad una finanziaria tradizionale ha veramente ben poco senso: per costoro l'obiettivo ed il messaggio da promuovere sono quelli di diventare sempre più "possidenti" e sempre più "ricchi". Le voci più importanti sono quindi gli investimenti (descritti nell'Attivo dello Stato Patrimoniale, nel nostro bilancio sarebbero le voci da 50 a 100) e i guadagni (nei Ricavi del Conto Economico). Anche per noi l'Attivo contiene un dato fondamentale: alla voce 40 è infatti indicato l'importo dei finanziamenti concessi, ma non

rappresenta una “proprietà” bensì la forma numerica della fiducia che abbiamo concesso, si spera in modo ragionevole, ai nostri soci finanziati. E anche nel Conto Economico la parte più interessante dei nostri numeri è rappresentata dai costi anziché dai ricavi. Quello che ci interessa è infatti mantenere le spese il più basse possibile proprio per consentire il più facile utilizzo dei capitali da parte di chi ne ha bisogno. Sempre nei Costi è compreso l’altro dato fondamentale della nostra “finanza etica”, il tasso di interesse dei soci risparmiatori. Come già accennato nella Relazione sulla gestione del bilancio su questo punto anche nel 2.000 sono intervenute delle considerazioni “particolari”, su cui torneremo tra breve, e, per finire il quadro, ricordiamo ancora l’ultima grande differenza rispetto al mondo che ci circonda. Mentre per tutti gli “altri” l’obiettivo è il profitto, quindi come detto sopra i ricavi sono la cosa più importante, per noi questa è una voce residuale: ci limitiamo a calcolare quanto ci serve per realizzare i nostri progetti e quindi ne deduciamo quanto siamo obbligati a fatturare. Il nostro lavoro principale è quello di concedere prestiti e alla voce 10 dei Ricavi del Conto Economico è segnato quanto abbiamo guadagnato (con in più una piccola cifra relativa agli interessi attivi sui depositi del denaro non imprestato). Per quanto riguarda invece il resto dei nostri guadagni, da quest’anno è partito a pieno regime il settore “Consulenze al No Profit”, quindi speriamo che la voce 70 dei Ricavi vada ad aumentare (prima era abbastanza esigua). Sembra tutto semplice ma non lo è: nel numero di MAGazine di un anno fa avevamo fatto una dettagliata descrizione dell’impostazione generale del bilancio d’esercizio (significato generale delle varie sezioni, valenza e modi di lettura delle singole voci, ecc.) che aveva ricevuto anche numerosi commenti positivi. Siccome le lodi ci imbarazzano... non rifaremo questo tipo di discorso. Ci siamo accorti che avremmo ripetuto la maggior parte degli argomenti: le voci rappresentano gli stessi argomenti e spesso le cifre sono pressoché identiche. Per quelli che non ne hanno più copia ricordiamo che sul nostro nuovo sito Internet – www.mag4.it - sono disponibili tutti i numeri arretrati del nostro bollettino e vi invitiamo caldamente a consultare quello sopraccitato (i non informatizzati possono chiederne una copia). Vogliamo quindi soffermarci solo su alcuni dati che riteniamo significativi: 1) la massa amministrata (Stato Patrimoniale) è aumentata di poco, ma per fortuna la composizione è migliorata. Abbiamo meno soldi depositati (voci 10+20+130) e abbiamo invece aumentato i finanziamenti concessi (voce 40); 2) abbiamo di nuovo dovuto provvedere ad accantonare una consistente cifra a fronte di futuri rischi su crediti: si tratta di circa 50 milioni (somma delle voci 80 e di quasi l'intero importo della voce 60 dei Costi). I ragionamenti che ci portano a questa decisione sono spiegati alle voci della Nota integrativa, e hanno per effetto diretto quanto al punto successivo; 3) per poter reggere l'economia complessiva della gestione, come già detto nella Relazione sulla gestione del bilancio, abbiamo remunerato meno del previsto (sulla base delle libere indicazioni dei risparmiatori delle relative cooperative) i risparmi derivanti dal Gruppo MAG (la voce 10 dei costi è infatti più bassa dell'anno scorso), con minori entrate anche per il Gruppo stesso. Questo ci ha permesso di chiudere non più in perdita ma con un utile sufficiente anche a dare ai soci MAG 4 una remunerazione delle quote di capitale sociale nella stessa misura di quanto sono stati remunerati i libretti dei risparmiatori del Gruppo MAG. Restano quindi da dire due cose: innanzitutto un grazie ai soci che hanno accettato questo tipo di soluzione (la ratifica è logicamente della prossima assemblea, però la soluzione è uscita dall'ultima riunione sociale), e poi un chiarimento. Non è così, ossia remunerando meno dell'inflazione, che si fa veramente obiezione monetaria. Abbiamo attraversato una crisi e solo grazie a queste operazioni “straordinarie” stiamo riuscendo ad uscirne. Essere cooperativa vuol dire sopportare insieme le difficoltà e riteniamo che i soci abbiamo scelto correttamente la strada di “ritoccare” provvisoriamente alcune voci, di fronte all'alternativa che si poteva porre qualche tempo fa, ossia metter in grave crisi l'intera struttura.

Criteri di formazione

Il seguente bilancio è conforme al dettato del D.L. 27 gennaio 1992 n. 87, come risulta dalla presente Nota Integrativa, che costituisce parte integrante del bilancio d'esercizio e che è stata redatta ai sensi della medesima normativa.

PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2000 non si discostano dai

medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività, e non sono state effettuate deroghe di sorta.

Gli utili sono inclusi solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si tiene conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

Immobilizzazioni	<i>Immateriali</i> Non ci sono immobilizzazioni immateriali. <i>Materiali</i> Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione al netto di ammortamenti e svalutazioni e, se del caso, rivalutate a norma di legge.
Crediti	Sono esposti al loro valore di realizzo.
Debiti	Sono rilevati al loro valore nominale.
Ratei e risconti	Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.
Rimanenze di magazzino	L'attività effettuata non comporta esistenze di magazzino.
Titoli a reddito fisso	Non ne esistono a bilancio.
Partecipazioni	Sono iscritte al costo d'acquisto o sottoscrizione, nel rispetto del principio del minore tra il costo ed il loro valore di mercato.
Fondi rischi su crediti	I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono accantonati secondo criteri di congruità in tali fondi. Non si tiene conto dei rischi di natura remota
Fondo T.F.R.	Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.
Imposte sul reddito	Le imposte correnti sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti in base ad una realistica previsione del reddito imponibile, tenendo conto dell'eventuale esenzione.
Riconoscimento ricavi	I ricavi di natura finanziaria e dei servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Criteri di rettifica

Non esistono riprese né rivalutazioni di valori.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Non esistono partite in valuta estera.

Impegni e garanzie

Gli impegni e le garanzie sono indicati al loro valore contrattuale.

Rettifiche e accantonamenti

Sono state effettuate i seguenti accantonamenti:

Rettifiche di valore operate

Saldo al 31/12/2000	Lit	324.750
Saldo al 31/12/1999	Lit	0
Variazioni	Lit	324.750

<i>Descrizione</i>	<i>Importo</i>
--------------------	----------------

Ammortamento anticipato fabbricati	
Ammortamento anticipato impianti e macchinario	
Ammortamento anticipato attrezzature industriali e commerciali	
Ammortamento anticipato altri beni materiali	
Accantonamento svalutazione crediti	
Rettifiche di valutazione delle rimanenze	
Beni di costo unitario non superiore a Lit 1.000.000	324.750
Totale	324.750

Tale valore è dovuto è relativo all'acquisto di tre licenze d'uso del programma Norton system works, che sono state interamente spese nel corso dell'esercizio, anziché ammortizzate secondo quanto previsto dalle vigenti normative.

Accantonamenti operati

Saldo al 31/12/2000	Lit	38.681.883
Saldo al 31/12/1999	Lit	48.659.041
Variazioni	Lit	(9.977.158)

La Cooperativa ha ritenuto necessario utilizzare i seguenti accantonamenti per dotarsi di maggiori fondi al fine di far fronte alle future esigenze gestionali:

Descrizione	Importo
Sopravvenienze attive art. 55 D.P.R. 917/1993	
Accantonamento fondo rischi interessi di mora	13.812.165
Accantonamenti lavori ciclici	
Accantonamenti fondo concorsi a premio	
Accantonamento svalutazione cambi	
Fondo svalutazione crediti	24.869.718
Totale	38.681.883

Totale rettifiche ed accantonamenti (al 31/12/2000):

Ammortamenti	: Lit. 324.750
Fondo svalutazione crediti	: Lit. 24.869.718
Fondo rischi di interessi di mora	: Lit. 13.812.165
Imposte sul reddito dell'esercizio	: Lit. 7.130.000
Totale rettifiche ed accantonamenti	: Lit. 46.136.633

Effetti sulla situazione patrimoniale e sul risultato economico dell'esercizio chiuso al 31/12/2000:

L'accantonamento di Lit. 24.869.718 al fondo rischi su crediti ha creato, nello Stato Patrimoniale, un incremento del medesimo per pari importo, nel contempo si è utilizzato il fondo per Lit. 30.079.517

Fondo al 31/12/2000 $70.256.476 - 30.079.517 + 24.869.718 = 65.046.677$, portandolo da Lit. 70.256.476 a L. 65.046.677.

L'accantonamento di Lit. 13.812.165 al fondo rischi su interessi di mora ha creato, nello Stato Patrimoniale, un incremento del medesimo importo, nel contempo si è utilizzato il fondo per Lit. 20.749.966.

Fondo al 31/12/99 $16.499.899 - 20.749.966 + 13.812.165 = 9.562.098$, portandolo da Lit. 16.499.899 a Lit. 9.562.098.

Descrizione	31/12/2000	31/12/1999
Utile d'esercizio (Perdita d'esercizio)	16.466.401	(49.263.593)
Totale rettifiche e accantonamenti	46.136.633	54.292.684
Risultato lordo d'esercizio	62.603.034	5.029.091

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ

Crediti verso enti creditizi**Saldo dei Conti corrente presso istituti di credito;**

Descrizione	31/12/2000	31/12/1999
a. Monte dei Paschi di Siena	0	159.189.026
b. B.C.C. di Casalgrasso e Sant' Albano Stura	178.860.517	482.538.797
Totale	178.860.517	482.575.322

La diminuzione del saldo banca è dovuta ha un significativo incremento dei finanziamenti effettuati. Nel mese di Marzo 2000 si è concluso il rapporto con l'istituto bancario Monte dei Paschi di Siena perchè tale istituto ha aumentato le commesse sulla vendita di armi e per tale motivo si è deciso di aprire un nuovo rapporto con la Banca di Credito Cooperativo di Casalgrasso e Sant'Albano Stura.

Crediti verso enti finanziari

Non vi sono stati rapporti con alcun ente finanziario.

Crediti verso la clientela

I crediti sono così suddivisi secondo le scadenze:

Descrizione	31/12/2000	31/12/1999
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	0	0
e. durata indeterminata	655.427.849	346.811.366
Totale	4.082.936.455	3.562.454.472

I crediti sono garantiti tramite fidejussioni personali per un totale di Lit. 8.347.557.062 e tramite ipoteca di primo grado su immobili per Lit. 232.311.500.

Sono stati dati come ulteriore garanzia dei Cd rom musicali, da parte dell'Associazione Orchestra Filarmonica Italiana, valutati prudenzialmente in Lit. 8.241.000 (pari a 1/8 del valore del loro credito di Lit. 65.928.000)

Il totale delle garanzie è di Lit. 8.588.109.562 (8.347.557.062 + 232.311.500 + 8.241.000).

Crediti in sofferenza

	31/12/2000	31/12/1999
	333.791.488	372.558.512

I crediti in sofferenza sono i seguenti:

Ass. Orchestra Filarmonica Italiana	Lit. 11.187.000 + (Importo mandato a perdita)
Coop. Il Gruppo della Rocca	Lit. 51.160.466 + (Totale fatture non pagate)
	Lit. 10.620.478 - (Interessi di mora portati a fondo)
	Lit. 282.064.500 = (Capitale non restituito)

Totale crediti in sofferenza**Lit. 333.791.488****Crediti per interessi di mora**

	31/12/2000	31/12/1999
	19.341.813	18.083.661

Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Titoli immobilizzati

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Titoli non immobilizzati

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Partecipazioni rilevanti

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Partecipazioni e variazioni annue**a) in enti creditizi**

31/12/2000	31/12/1999
0	0

b) in enti finanziari

31/12/2000	31/12/1999
0	0

c) altre**- quotate**

31/12/2000	31/12/1999
0	0

- non quotate

31/12/2000	31/12/1999
74.410.000	63.410.000

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute direttamente o indirettamente:

<i>Denominazione / Sede</i>	<i>Valore a bilancio</i>
Coop. AUTOGEST a r.l. – Udine	50.000
Coop. MAG 6 Servizi a r.l. - Reggio Emilia	40.050.000
Coop. INTERMAG a r.l. – Milano (a)	500.000
Coop. COAP a r.l. – Torino	10.000
Coop. MAG 7 a r.l. – Genova	500.000
Coop. MAG Venezia a r.l. – Venezia	100.000
Cons. Etimos a r.l. – Padova	100.000
MAG Società mutua per l'autogestione - Verona	100.000
Coop. Quetzal a r.l. – Alba	1.000.000
Banca Etica – Padova	20.000.000
Cons. CTM – Altro mercato (b)	10.000.000
Coop. MAG 2 – Milano (c)	1.000.000
Coop. C.A.E.S. - Castellanza (d)	1.000.000
Totale	74.410.000

Le nostre quote hanno subito variazioni rispetto all'esercizio precedente.

Note:

- a. Per quanto riguarda la Coop. Intermag di Milano abbiamo richiesto il recesso da socio in data 01/05/94, in data 01/08/94 abbiamo ricevuto l'accettazione di recesso; la restituzione delle quote è stata eseguita in data 28/02/2001.
- b. In data 29 novembre 2000 abbiamo aumentato la nostra partecipazione presso il Cons. CTM – Altromercato di Lit. 9.000.000, portando la suddetta a Lit. 10.000.000.
- c. In data 30 marzo 2000 abbiamo sottoscritto una nuova partecipazione presso la Coop. MAG 2 di Milano di Lit. 1.000.000.
- d. In data 10 aprile 2000 abbiamo sottoscritto una nuova partecipazione presso la Coop. C.A.E.S. di Lit. 1.000.000.

Immobilizzazioni immateriali e loro variazioni annue

Saldo al 31/12/2000	Lit	0
Saldo al 31/12/1999	Lit	0
Variazioni	Lit	0

Totale movimentazione delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione costi	Valore 31/12/1999	Incrementi esercizio	Decrem. esercizio	Ammort. Esercizio	Valore 31/12/2000
Impianto e ampliamento	0	0	0	0	0
Ricerca, sviluppo e pubblicità					0
Diritti brevetti industriali	0			0	0
Concessioni, licenze, marchi					0
Avviamento					0
Immobilizzazioni in corso e acconti					0
Altre					0
Totale	0	0	0	0	0

Non vi è stato nessun incremento nell'esercizio.

Precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni

Il costo storico all'inizio dell'anno è così composto:

Descrizione costi	Costo storico	Fondo ammortamento	Rivalutaz.	Svalutaz.	Valore netto
Impianto e ampliamento	0	0	0	0	0
Ricerca, sviluppo e pubblicità					0
Diritti brevetti industriali	0	0			0
Concessioni, licenze, marchi					0
Avviamento					0
Immobilizzazioni in corso e acconti					0
Altre					0
Totale	0	0	0	0	0

Spostamenti da una voce verso un'altra

Non ne sono stati effettuati.

Rivalutazioni e svalutazioni effettuate nel corso dell'anno

Non ne sono state effettuate.

Immobilizzazioni materiali e loro variazioni annue

I costi iscritti sono ragionevolmente correlati ad un'utilità protratta in più esercizi, e sono ammortizzati sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità d'utilizzazione;

Saldo al 31/12/2000	Lit	1.599.500
Saldo al 31/12/1999	Lit	2.026.033
Variazioni	Lit	(426.533)

Attrezzature industriali e commerciali

Descrizione	Importo
Costo storico	9.739.000
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica	
Ammortamenti esercizi precedenti	(7.712.967)
Svalutazione esercizi precedenti	
Saldo al 31/12/1999	2.026.033
Acquisizione dell'esercizio	0
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazione)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	(426.533)
Saldo al 31/12/2000	1.599.500

Nell'esercizio in corso non è stato effettuato nessun acquisto di cespiti ammortizzabili.

Attività e passività verso imprese del gruppo e di imprese partecipate

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Altre attività

Crediti	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Crediti verso Erario	38.612.652			38.612.652
Crediti per rimborsi IRPEG	21.192.331			21.192.331
Crediti diversi	0			0
Deposito c/o CTM-altromercato	400.000.000			400.000.000
Totale	459.804.983	0	0	459.804.983

Commenti

I crediti diversi sono a zero per effetto della restituzione delle cauzioni per utenze. Per quanto riguarda il deposito presso il consorzio CTM altromercato è stato estinto nei primi mesi dell'anno 2001.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2000	Lit	40.546.211
Saldo al 31/12/1999	Lit	36.495.352
Variazioni	Lit	4.050.859

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

La composizione della voce è così dettagliata:

<i>Descrizione</i>	<i>Importo</i>
Ratei attivi	3.982.192
Ratei per interessi su finanziamenti	17.170.047
Ratei per interessi di mora	19.341.813
Risconti attivi (assicurazione)	52.159
Totale	40.546.211

PASSIVITÀ**Debiti verso enti creditizi**

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Debiti verso enti finanziari

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Debiti verso clientela

Descrizione	31/12/2000	31/12/1999
a. fino a tre mesi	3.124.494.345	3.081.160.216
b. da tre a dodici mesi	0	0
c. da uno a cinque anni	0	0
d. oltre cinque anni	0	0
e. durata indeterminata	0	0
Totale	3.124.494.345	3.081.160.216

Si tratta dei depositi effettuati dai soci (cooperative e associazioni) al 31/12/2000.

Debiti rappresentati da titoli

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Fondi di terzi in amministrazione

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Fondo rischi su crediti

Descrizione	31/12/1999	Incrementi	Decrementi	31/12/2000
Fondo rischi su crediti	70.256.476	24.869.718	(30.079.517)	65.046.677
Fondo rischi su interessi di mora	16.499.899	13.812.165	(20.749.966)	9.562.098
Totale	86.756.375	38.681.883	(50.829.483)	74.608.775

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio. Per quanto riguarda il decremento è dovuto alla svalutazione del credito (Lit. 30.079.517 per capitale e Lit. 20.749.966 per fatture interessi di mora) della Cooperativa Il Gruppo della Rocca.

Fondi per rischi ed oneri: altri fondi

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2000	Lit	32.039.947
Saldo al 31/12/1999	Lit	25.109.822
Variazioni	Lit	6.930.125

La variazione è così costituita:

Variazioni	Importo
Saldo al 31/12/1999	25.109.822
Incremento per accantonamento dell'esercizio	6.930.125
Decremento per utilizzo dell'esercizio	0
Saldo al 31/12/2000	32.039.947

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Cooperativa al 31/12/2000 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Gli accantonamenti sono riferiti ai tre dipendenti in forza alla cooperativa al 31/12/2000 (Giorgio Rossetto, Guido Audino, Lorenzo Vinci).

Posizione contrattuale dei dipendenti:

Nome dipendente	Categoria contrattuale e livello	Note
Giorgio Rossetto	C.C.N.L. sett. Commercio – IV livello	Dipendente per tutto l'esercizio
Guido Audino	C.C.N.L. sett. Commercio – IV livello	Dipendente per tutto l'esercizio
Lorenzo Vinci	C.C.N.L. sett. Commercio – IV livello	Dipendente per tutto l'esercizio

Patrimonio netto

Descrizione	31/12/2000	31/12/1999	Variazioni
Capitale	1.447.483.759	1.430.352.324	17.131.435
Riserva da sovrapprezzo azioni			0
Riserve di rivalutazione			0
Riserva legale	62.627.609	62.627.609	0
Riserva azioni proprie in portafoglio			0
Riserve statutarie	18.261.922	18.261.922	0
Altre riserve			0
Utili (perdite) portati a nuovo	(49.263.593)	0	(49.263.593)
Utile (perdita) d'esercizio	16.466.401	(49.263.593)	(32.797.192)

Il capitale sociale al 31/12/2000 è così composto:

Quote	Numero	Valore nominale
Azioni da Lit. 5.000	6.704	33.520.000
Azioni da Lit. 10.000	1.158	11.580.000
Azioni da Lit. 50.000	24.914	1.245.700.000
Aumento gratuito ex L. 59/92		156.683.759
Totale	32.776	1.447.483.759

Informativa ai sensi dell'articolo 105 D.P.R. 917/1986

Ai fini di quanto previsto dall'articolo 105 del D.P.R. n. 917 del 22 dicembre 1986, si precisa che in bilancio esistono le seguenti riserve:

- Riserve o altri fondi formati con utili o proventi conseguiti a partire dall'esercizio in corso alla data 1/12/1983, assoggettati a IRPEG ad aliquota normale: Lit. zero
- Riserve o altri fondi formati con utili o proventi conseguiti a partire dall'esercizio in corso alla data 1/12/1983, non assoggettati a IRPEG (esclusi quelli previsti ai punti *d* ed *e*): Lit. zero.
- Riserve o altri fondi già esistenti alla fine dell'ultimo esercizio chiuso prima del 1/12/1983 o formati con utili o proventi dell'esercizio stesso (esclusi quelli ai punti *d* ed *e*): Lit. zero.
- Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della Cooperativa, indipendentemente dal periodo di formazione:

Riserva legale	62.627.609
Riserve statutarie	18.261.922
Riserva rivalutazione ex legge n. 72/1983	0
Riserva art. 18 ex legge n. 675/1997	0
Riserva rivalutazione ex legge n. 576/1975	0
	80.889.531

e) Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione non concorrono a formare il reddito imponibile dei soci indipendentemente dal periodo di formazione: Lit. zero.

Totale riserve scritte in bilancio: Lit 80.889.531

Altre passività

I debiti sono valutati al loro valore nominale; la natura e la scadenza degli stessi sono così suddivise:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Acconti	0	0	0	0
a) Debiti tributari	3.416.298	0	0	3.416.298
c) Debiti verso istituti di previdenza	2.632.056	0	0	2.632.056
d) Debiti verso fornitori	1.126.066	0	0	1.126.066
d) Altri debiti – erario c/IVA	1.008.000			1.008.000
d) Altri debiti – restituzione Capitale sociale a soci	417.946	0	0	417.946
Totale	8.600.366	0	0	8.600.366

Non esistono debiti assistiti da garanzia reale su beni sociali. Per quanto riguarda la restituzione del capitale sociale è stato regolarmente liquidato nell'anno 2001.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2000	Lit.	94.113.730
Saldo al 31/12/1999	Lit.	139.152.905
Variazioni	Lit.	(45.039.175)

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. La composizione della voce è così dettagliata:

Ratei Passivi

	31/12/2000	31/12/1999
Interessi passivi su depositi soci	89.047.204	127.353.014
Ratei - Fatture da ricevere	5.066.526	9.604.774

Risconti Passivi

	31/12/2000	31/12/1999
Risconti	0	0

Garanzie rilasciate

	31/12/2000	31/12/1999
	709.109.677	755.018.402

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle garanzie rilasciate:

Denominazione / Sede	Depositi netti al 31/12/2000	% garantita dallo schema	Valore a bilancio garantito
Coop. Sociale San Donato a r.l. - Torino	1.233.337.375	30%	370.001.213

Coop. Il Ponte a r.l. – Giaveno (TO)	326.071.634	30%	97.821.490
Coop. Lo Pan Ner a r.l. - Aosta	80.159.979	30%	24.047.994
Coop. Della Rava e della Fava a r.l. - Asti	390.760.207	30%	117.228.062
Totale	2.030.329.195		609.098.759

La cooperativa MAG4 Piemonte ha coperto le suindicate cooperative con uno schema di Garanzia dei Prestiti sociali, approvato dalla Centrale Cooperativa Confederazione Cooperative Italiane (ConfCooperative) Piemonte, secondo i seguenti riferimenti legislativi: D. Legs. N.385 del 01/09/93 (T.U. Legge Bancaria) art. 11, 115, 117, 130 e 131; Delibera del C.I.C.R. del 03/03/94; Istruzioni di vigilanza in tema di raccolta di risparmio dei soggetti non bancari emanate dalla Banca d'Italia in data 28/06/95, cap. LX, sez.III, par.2 e sez.VI; Circolare esplicativa Banca d'Italia (Filiale di Torino), prot.018461 in data 10/11/97, fasc. W3, in tema di raccolta presso soci di cooperative non finanziarie. Non è stata rinnovata la garanzia concessa l'anno scorso alla Coop. Sociale Camminare Insieme a r.l. di Cuneo in quanto la commissione di gestione del Gruppo MAG ha deliberato di verificare entro il 31/12/2001 la situazione generale della cooperativa in questione e le sue possibilità di proseguimento della partecipazione al Gruppo MAG stesso.

Impegni

	31/12/2000	31/12/1999
	0	0

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**Interessi attivi e proventi assimilati****a. su crediti verso enti creditizi**

	31/12/2000	31/12/1999
	27.202.398	27.143.450

Si tratta degli interessi attivi sul C/C in essere presso l'istituto bancario "Monte dei Paschi di Siena" Ag. 6 di Torino (rapporto chiuso a marzo 2000) e "B.C.C. di Casalgrasso e Sant'Albano Stura.

b. altri interessi attivi

	31/12/2000	31/12/1999
	20.105.747	493.151

Si tratta degli interessi attivi del libretto 15/1, vincolato a tre mesi, in essere presso il consorzio CTM – Altromercato di Bolzano

c. su crediti verso la clientela

	31/12/2000	31/12/1999
	275.238.474	297.688.406

Si tratta degli interessi attivi sui finanziamenti concessi ai soci.

d. su titoli a reddito fisso

	31/12/2000	31/12/1999
	0	0

Interessi passivi e oneri assimilati**a. su debiti verso enti finanziari**

	31/12/2000	31/12/1999
	0	0

b. su debiti verso la clientela

	31/12/2000	31/12/1999
	95.895.436	129.650.073

Si tratta degli interessi corrisposti sui depositi effettuati dai soci. Tale diminuzione è dovuta all'autoriduzione del tasso per l'esercizio 2000

Commissioni attive

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Commissioni passive

31/12/2000	31/12/1999
0	9.303

Perdite da operazioni finanziarie

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Profitti da operazioni finanziarie

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni

31/12/2000	31/12/1999
0	0

**Spese amministrative
e.spese per il personale**

31/12/2000	31/12/1999
119.482.528	109.739.262

I dipendenti assunti per l'esercizio 2000 sono tre (due a tempo pieno e 1 a part – time).

b. altre spese amministrative

31/12/2000	31/12/1999
39.283.607	38.450.937

Rettifiche di valore su immobilizzazioni (Ammortamenti)**a.immobilizzazioni immateriali**

31/12/2000	31/12/1999
0	0

f.immobilizzazioni materiali

31/12/2000	31/12/1999
426.533	1.041.167

Per quanto riguarda gli ammortamenti si specifica come gli stessi siano stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Non sono state effettuate altre svalutazioni.

Accantonamenti ai fondi rischi su crediti effettuati in applicazione di norme tributarie

31/12/2000	31/12/1999
38.681.883	31.663.962

Si è creato oltre al fondo rischi su crediti, anche il fondo rischi su interessi di mora.

Accantonamenti ai fondi rischi su crediti effettuati superiore all'applicazione di norme tributarie

31/12/2000	31/12/1999
0	16.995.079

Non si è effettuato un accantonamento superiore alle norme tributarie.

Altri proventi diversi

31/12/2000	31/12/1999
11.974.121	4.950.000

Gli altri proventi di gestioni sono così suddivisi:

Descrizione	31/12/2000	31/12/1999
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	0
d) Varie	290	0
Totale	11.974.121	4.950.000

Si tratta della rivalsa delle spese relative all'imposta di bollo relativa alle fatture emesse più i ricavi dei corsi di consulenza e formazione.

Altri oneri di gestione

di cui

a. acquisto di beni strumentali di valore unitario inferiore a Lit. 1 milione

31/12/2000	31/12/1999
324.750	0

b. altre imposte

31/12/2000	31/12/1999
5.642.602	6.729.341

Si tratta delle imposte e tasse corrisposte nell'esercizio, compresa l'IVA indetraibile

c. perdita su crediti

31/12/2000	31/12/1999
11.187.000	40.500.000

L'Associazione Orchestra Filarmonica Italiana ha determinato la perdita su crediti per la somma di Lit. 11.187.000 così suddivisa: Lit. 11.027.500 di Capitale + 159.500 per fatture d'interesse come da tabella:

Realtà finanziata	Capitale	Fattura	Totale	data finan.	data rientro
Ass.Orchestra filarmonica italiana	L. 7.500.000	0	L. 7.500.000	31/12/99	29/02/00
	L. 3.527.500	L. 159.500	L. 3.687.000	29/02/00	30/04/00
a perdita su crediti al 31/12/00	L. 11.027.500	L. 159.500	L. 11.187.000		

Proventi straordinari

31/12/2000	31/12/1999
0	0

Oneri straordinari

31/12/2000	31/12/1999
0	77.000

Numero medio dei dipendenti per categoria

L'organico medio aziendale nel corso dell'esercizio ha subito la seguente evoluzione:

Organico	31/12/1999	31/12/2000	Variazioni
Dirigenti			
Impiegati	3	0	0
Operai			
Altri			
Totale	3	0	0

Il contratto di lavoro applicato è quello del settore "Commercio".

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente, compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute, accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Amministratori e sindaci**Compensi**

Ai sensi di legge si rende noto che agli amministratori non spetta alcun rimborso, per il Presidente del Collegio Sindacale è stato corrisposto un rimborso forfettario di Lit.#1.632.000# al netto dell'IVA; mentre ai Sindaci effettivi non spetta alcun compenso.

Crediti e garanzie rilasciate

Ai sensi di legge si rende noto che gli amministratori e i membri del Collegio sindacale non hanno prestato alcun credito né alcuna garanzia.

Impresa capogruppo o ente creditizio comunitario controllante

Ai sensi di legge si rende noto che non esiste alcuna impresa capogruppo o altro ente comunitario controllante.

Conclusioni

Il presente bilancio, composto di Stato patrimoniale, Conto economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alla risultanza delle scritture contabili.

Il Collegio Sindacale

Presidente del Consiglio di Amministrazione

SOLIA CARLO

VINCI LORENZO

DI VECE LIDIA

CORDARO GIANCARLO