

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 31/12/99

A.1 Stato patrimoniale

Attivo	31/12/99	31/12/98
10) Cassa e disponibilità		
a) Cassa	1.236.700	263.700
b) Cassa assegni	-	-
Totale cassa e disponibilità	<u>1.236.700</u>	<u>263.700</u>
20) Crediti verso enti creditizi		
a) A vista		
- Conto corrente c/o MPS	159.189.026	693.276.773
- Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Carmagnolese	482.538.797	-
b) Altri crediti	-	-
Totale crediti verso enti creditizi	<u>641.727.823</u>	<u>693.276.773</u>
30) Crediti verso enti finanziari		
a) A vista	-	-
b) Altri crediti	-	-
Totale crediti verso enti finanziari	<u>-</u>	<u>-</u>
40) Crediti verso la clientela		
a) Fino a tre mesi	803.172.500	253.714.723
b) Da tre a dodici mesi	631.167.000	1.084.523.000
c) Da uno a cinque anni	1.781.303.606	1.867.033.606
d) Oltre cinque anni	-	-
e) Durata indeterminata	346.811.366	312.058.866
Totale crediti verso clientela	<u>3.562.454.472</u>	<u>3.517.330.195</u>
50) Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso		
a) Di emittenti pubblici	-	-
b) Di enti creditizi	-	-
c) Di enti finanziari:		
- Titoli propri	-	-
- Altri	-	-
d) Di altri emittenti	-	-
Totale obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	<u>-</u>	<u>-</u>
60) Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	<u>-</u>	<u>-</u>
70) Partecipazioni		
a) Imprese controllate	-	-
b) Imprese collegate	-	-
c) Altre imprese	63.410.000	42.410.000
Totale partecipazioni	<u>63.410.000</u>	<u>42.410.000</u>
80) Partecipazioni in imprese del gruppo	<u>-</u>	<u>-</u>

90) Immobilizzazioni immateriali		
a) Costi di impianto	-	-
b) Avviamento	-	-
c) Diritti di utilizzo di opere dell'ingegno	-	-
Totale immobilizzazioni immateriali	-	-
100) Immobilizzazioni materiali		
a) Attrezzature industriali e commerciali	2.026.033	3.067.200
b) Altre	-	-
Totale immobilizzazioni materiali	2.026.033	3.067.200
110) Capitale sottoscritto e non versato		
a) Capitale richiamato	-	-
b) Altro	-	-
Totale capitale sottoscritto e non versato	-	-
120) Azioni o quote proprie	-	-
130) Altre attività		
a) Crediti verso Erario per ritenute alla fonte	45.914.212	38.184.287
b) Crediti verso Erario per rimborsi IRPEG e IRAP	11.112.545	1.336.216
c) Crediti diversi	1.028.000	300.000
d) Crediti verso Erario per acconti patrimoniale	-	-
e) Depositi c/o terzi CTM- Altromercato	450.493.151	-
Totale altre attività	508.547.908	39.820.503
140) Ratei e risconti attivi		
a) Ratei attivi		
- Ratei attivi	3.240.000	-
- Ratei su interessi finanziamenti a soci	15.171.691	24.362.158
- Ratei su interessi di mora	18.083.661	15.790.788
b) Risconti attivi	-	-
- Risconti attivi	-	264.000
Totale ratei e risconti	36.495.352	40.416.946
Totale attivo	4.815.898.288	4.336.585.317
Passivo	31/12/99	31/12/98
10) Debiti verso enti creditizi		
a) A vista	-	-
b) A termine o con preavviso	-	-
Totale debiti verso enti creditizi	-	-
20) Debiti verso enti finanziari		
a) A vista	-	-
b) A termine o con preavviso	-	-
Totale debiti verso enti finanziari	-	-
30) Debiti verso la clientela		
a) A vista	3.081.160.216	2.540.922.117
b) A termine o con preavviso	-	-
Totale debiti verso la clientela	3.081.160.216	2.540.922.117
40) Debiti rappresentati da titoli		
a) Obbligazioni	-	-
b) Altri titoli	-	-
Totale debiti rappresentati da titoli	-	-
50) Altre passività		
a) Debiti verso Erario per ritenute alla fonte	3.007.203	5.592.577
b) Debiti verso Erario per patrimoniale straordinaria	-	-

MAG 4 PIEMONTE Soc. Coop. a r. l. - Strumento di obiezione monetaria

c) Debiti verso INPS/INAIL	4.560.000	2.502.317
d) Debiti diversi	4.656.700	2.797.600
Totale altre passività	<u>12.223.903</u>	<u>10.892.494</u>
60) Ratei e risconti passivi		
a) Ratei passivi		
- Interessi passivi	129.650.073	127.353.014
- Fatture da ricevere, Ratei passivi	9.502.832	9.604.774
b) Risconti passivi	-	-
Totale ratei e risconti passivi	<u>139.152.905</u>	<u>136.957.788</u>
70) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	<u>25.109.822</u>	<u>18.894.667</u>
80) Fondi per rischi e oneri		
a) Fondi di quiescenza e per obblighi simili	-	-
b) Fondi imposte e tasse	9.516.805	-
c) Altri fondi	-	-
Totale fondi per rischi e oneri	<u>9.516.805</u>	-
90) Fondi rischi su crediti	<u>86.756.375</u>	<u>72.763.334</u>
100) Fondo per rischi finanziari generali	-	-
110) Passività subordinate	-	-
120) Capitale	<u>1.430.352.324</u>	<u>1.446.703.852</u>
130) Sovrapprezzi di emissione	-	-
140) Riserve		
a) Riserva legale	62.627.609	55.486.857
b) Riserva per azioni o quote proprie	-	-
c) Riserve statutarie	18.261.922	18.260.449
d) Altre riserve	-	-
Totale riserve	<u>80.889.531</u>	<u>73.747.306</u>
150) Riserve di rivalutazione	-	-
160) Utili (Perdite) portati a nuovo	-	-
170) Utile (Perdita) d'esercizio	<u>- 49.263.593</u>	<u>35.703.759</u>

Totale passivo	4.815.898.288	4.336.585.317
-----------------------	----------------------	----------------------

Garanzie e impegni	31/12/99	31/12/98
10) Garanzie rilasciate	<u>755.018.402</u>	<u>658.778.792</u>
20) Impegni	<u>-</u>	<u>-</u>
Totale garanzie e impegni	755.018.402	658.778.792

A.2 Conto economico

Costi	31/12/99	31/12/98
10) Interessi passivi e oneri assimilati		
a) Da altre finanziarie	-	-
b) Su debiti verso la clientela	129.650.073	127.353.014
Totale interessi passivi e oneri assimilati	<u>129.650.073</u>	<u>127.353.014</u>
20) Commissioni passive	<u>9.303</u>	-
30) Perdite da operazioni finanziarie	-	-
40) Spese amministrative		
a) Spese per il personale		
- Salari e stipendi	82.930.962	61.493.695
- Oneri sociali	20.593.145	15.780.871

MAG 4 PIEMONTE Soc. Coop. a r. l. - Strumento di obiezione monetaria

- Trattamento di fine rapporto	6.215.155	4.455.695
- Trattamento di quiescenza e simili	-	-
b) Altre spese amministrative		
- Per materie prime, di consumo e di merci	-	-
- Per servizi	18.425.619	29.755.300
- Per godimento di beni di terzi	9.843.200	9.688.200
- Per oneri diversi di gestione	10.182.118	8.634.559
Totale spese amministrative	148.190.199	129.808.320
50) Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		
a) Immobilizzazioni immateriali	-	360.850
b) Immobilizzazioni materiali	1.041.167	1.147.800
Totale rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	1.041.167	1.508.650
60) Altri oneri di gestione		
a) Acquisto di beni strumentali di valore unitario inferiore al milione	-	709.166
b) Altre imposte	6.729.341	5.539.569
c) Perdita su crediti	40.500.000	-
Totale altri oneri di gestione	47.229.341	6.248.735
70) Accantonamenti per rischi e oneri	-	-
80) Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		
a) Effettuati in applicazione di norme tributarie	31.663.962	22.783.240
b) Altri	-	-
Totale accantonamenti ai fondi rischi su crediti	31.663.962	22.783.240
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	4.682.476	11.339.622
140) Utile d'esercizio	-	35.703.759
Totale costi	379.538.600	334.745.340

Ricavi	31/12/99	31/12/98
10) Interessi attivi e proventi assimilati		
a) Su conto corrente c/o MPS e BCC Casalgrasso e Carmagnolese	27.143.450	11.277.232
b) Su depositi presso altre finanziarie	-	-
c) Su crediti verso la clientela	297.688.406	322.045.608
d) Su titoli a reddito fisso	-	-
e) Su depositi c/o terzi CTM - Altromercato	493.151	-
Totale interessi attivi e proventi assimilati	325.325.007	333.322.840
20) Dividendi e altri proventi		
a) Su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	-	-
b) Su partecipazioni	-	-
c) Su partecipazioni in imprese del gruppo	-	-
Totale 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	4.950.000	1.422.500
80) Proventi straordinari	-	-
90) Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali	-	-
100) Perdita d'esercizio	49.263.593	-

Totale ricavi	379.538.600	334.745.340
		-
Per il Consiglio di Amministrazione il Presidente VINCI LORENZO		Per il Collegio Sin il Presidente SOLI
		il Sindaco DI VEC
		il Sindaco CORD/

adacale
A CARLO

DE LIDIA

ARO GIANCARLO