

COOPERATIVA MAG 4 PIEMONTE

Via Vigone 54 10139 Torino
 P.IVA 05312310013
 Tribunale di Torino n° 3005/87
 Registro prefettizio di Torino n° 4439/II/II
 C.C.I.A.A. di Torino n° 701163
 Albo intermediari finanziari U.I.C. n° 21896

Bilancio al 31/12/98

A.1 Stato patrimoniale

Attivo	31/12/98	31/12/97
10) Cassa e disponibilità		
a) Cassa	263.700	452.600
b) Cassa assegni	-	3.400.000
Totale cassa e disponibilità	263.700	3.852.600
20) Crediti verso enti creditizi		
a) A vista		
- Conto corrente c/o MPS	693.276.773	256.086.731
b) Altri crediti	-	-
Totale crediti verso enti creditizi	693.276.773	256.086.731
30) Crediti verso enti finanziari		
a) A vista	-	-
b) Altri crediti	-	-
Totale crediti verso enti finanziari	-	-
40) Crediti verso la clientela		
a) Fino a tre mesi	253.714.723	239.924.000
b) Da tre a dodici mesi	1.084.523.000	726.658.500
c) Da uno a cinque anni	1.867.033.606	2.045.923.329
d) Oltre cinque anni	-	-
e) Durata indeterminata	312.058.866	317.177.360
Totale crediti verso clientela	3.517.330.195	3.329.683.189
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	-	-
60) Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	-	-
70) Partecipazioni		
a) Imprese controllate	-	-
b) Imprese collegate	-	-
c) Altre imprese	42.410.000	42.410.000
Totale partecipazioni	42.410.000	42.410.000
80) Partecipazioni in imprese del gruppo	-	-
90) Immobilizzazioni immateriali	-	-

a) Costi di impianto	-	-
b) Avviamento	-	-
c) Diritti di utilizzo di opere dell'ingegno	-	360.850
Totale immobilizzazioni immateriali	-	360.850
100) Immobilizzazioni materiali		
a) Attrezzature industriali e commerciali	3.067.200	1.016.000
b) Altre	-	-
Totale immobilizzazioni materiali	3.067.200	1.016.000
110) Capitale sottoscritto e non versato		
a) Capitale richiamato	-	-
b) Altro	-	25.100.000
Totale capitale sottoscritto e non versato	-	25.100.000
120) Azioni o quote proprie	-	-
130) Altre attività		
a) Crediti verso Erario per ritenute alla fonte	38.184.287	35.060.697
b) Crediti verso Erario per rimborsi IRPEG e IRAP	1.336.216	1.702.299
c) Crediti diversi	300.000	300.000
d) Crediti verso Erario per acconti patrimoniale	-	5.312.690
Totale altre attività	39.820.503	42.375.686
140) Ratei e risconti attivi		
a) Ratei attivi		
- Ratei su interessi finanziamenti a soci	24.362.158	68.774.338
- Ratei su interessi di mora	15.790.788	-
b) Risconti attivi		
- Risconti attivi	264.000	264.000
Totale ratei e risconti	40.416.946	69.038.338
Totale attivo	4.336.585.317	3.769.923.394

Passivo	31/12/98	31/12/97
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	2.540.922.117	2.094.067.637
b) A termine o con preavviso	-	-
Totale debiti verso la clientela	2.540.922.117	2.094.067.637
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	5.592.577	5.707.269
b) Debiti verso Erario per patrimoniale straordinaria	-	-
c) Debiti verso INPS/INAIL	2.502.317	3.748.000
d) Debiti diversi	2.797.600	4.880.100

Totale altre passività	10.892.494	14.335.369
60) Ratei e risconti passivi		
a) Ratei passivi		
- Interessi passivi	127.353.014	94.439.757
- Fatture da ricevere, Ratei passivi	9.604.774	9.414.471
b) Risconti passivi	-	-
Totale ratei e risconti passivi	136.957.788	103.854.228
70) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	18.894.667	14.438.972
80) Fondi per rischi e oneri		
a) Fondi di quiescenza e per obblighi simili	-	-
b) Fondi imposte e tasse	-	-
c) Altri fondi	-	-
Totale fondi per rischi e oneri	-	-
90) Fondi rischi su crediti	72.763.334	57.848.094
100) Fondo per rischi finanziari generali	-	-
110) Passività subordinate	-	-
120) Capitale	1.446.703.852	1.375.919.549
130) Sovrapprezzi di emissione	-	-
140) Riserve		
a) Riserva legale	55.486.857	46.557.206
b) Riserva per azioni o quote proprie	-	-
c) Riserve statutarie	18.260.449	18.254.086
d) Altre riserve	-	-
Totale riserve	73.747.306	64.811.292
150) Riserve di rivalutazione	-	-
160) Utili (Perdite) portati a nuovo	-	-
170) Utile (Perdita) d'esercizio	35.703.759	44.648.253

Totale passivo	4.336.585.317	3.769.923.394
-----------------------	----------------------	----------------------

-	-
---	---

Garanzie e impegni	31/12/98	31/12/97
10) Garanzie rilasciate	658.778.792	-
20) Impegni	-	-
Totale garanzie e impegni	658.778.792	-

A.2 Conto economico

Costi	31/12/98	31/12/97
10) Interessi passivi e oneri assimilati		
a) Da altre finanziarie	-	-
b) Su debiti verso la clientela	127.353.014	124.387.895
Totale interessi passivi e oneri assimilati	127.353.014	124.387.895
20) Commissioni passive	-	76.739
30) Perdite da operazioni finanziarie	-	-
40) Spese amministrative		
a) Spese per il personale		
- Salari e stipendi	61.493.695	57.209.654
- Oneri sociali	15.780.871	21.344.926

- Trattamento di fine rapporto	4.455.695	3.797.526
- Trattamento di quiescenza e simili	-	-
b) Altre spese amministrative		
- Per materie prime, di consumo e di merci	-	-
- Per servizi	29.755.300	27.311.690
- Per godimento di beni di terzi	9.688.200	9.629.300
- Per oneri diversi di gestione	8.634.559	11.503.252
Totale spese amministrative	129.808.320	130.796.348
50) Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		
a) Immobilizzazioni immateriali	360.850	1.111.660
b) Immobilizzazioni materiali	1.147.800	1.068.000
Totale rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	1.508.650	2.179.660
60) Altri oneri di gestione		
a) Acquisto di beni strumentali di valore unitario inferiore al milione	709.166	10.916.000
b) Altre imposte	5.539.569	6.415.202
Totale altri oneri di gestione	6.248.735	17.331.202
70) Accantonamenti per rischi e oneri	-	-
80) Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		
a) Effettuati in applicazione di norme tributarie	22.783.240	12.225.000
b) Altri	-	-
Totale accantonamenti ai fondi rischi su crediti	22.783.240	12.225.000
90) Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	-	-
100) Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
110) Oneri straordinari	-	-
120) Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	-	-
130) Imposte sul reddito dell'esercizio	11.339.622	-
140) Utile d'esercizio	35.703.759	44.648.253
Totale costi	334.745.340	331.645.097

Ricavi	31/12/98	31/12/97
10) Interessi attivi e proventi assimilati		
a) Su conto corrente c/o MPS	11.277.232	15.766.455
b) Su depositi presso altre finanziarie	-	-
c) Su crediti verso la clientela	322.045.608	314.181.142
d) Su titoli a reddito fisso	-	-
Totale interessi attivi e proventi assimilati	333.322.840	329.947.597
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	1.422.500	1.697.500
80) Proventi straordinari	-	-
90) Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali	-	-
100) Perdita d'esercizio	-	-

Totale ricavi	334.745.340	331.645.097
----------------------	--------------------	--------------------

-

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente PERAZZONE LUCA VITO

Per il Collegio Sindacale
il Presidente SOLIA CARLO

il Sindaco BRUZZONE ERNESTA

il Sindaco PULCHER FILIPPO