

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

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/1996

Care Socie e Cari Soci,

Vogliamo qui di seguito darvi alcune indicazioni utili alla lettura “ragionata” del bilancio sottoposto alla vostra approvazione.

Lo **STATO PATRIMONIALE** fotografa al 31 dicembre le ricchezze e le povertà della cooperativa. Tale sommaria definizione può risultare per alcune voci fuorviante, ma provate a riassumerle così: **CASSA + CREDITI + PARTECIPAZIONI + IMMOBILIZZI = DEBITI + CAPITALE + RISERVE + UTILE.**

Tenete, infatti, presente che per costituire la voce principale dell’attivo (**40a**) la cooperativa utilizza tutto ciò che proviene dai depositi dei soci (**30p**), ma anche dalle loro quote sociali (**120p**) e dalle riserve accantonate (**140p**).

Di seguito spieghiamo le altre voci più significative dello stato patrimoniale, puntando soprattutto l’attenzione su quelle molto variate rispetto allo scorso anno:

20a) costituisce il “polmone” non investito della MAG 4, per far fronte ai prelievi dei soci ed è depositato presso un c/c bancario: il suo valore “istantaneo” non è molto significativo in quanto può variare di molto in pochi giorni.;

40a) si è ridotto un poco (4% circa) il totale delle somme investite nel no - profit, coerentemente con l’analogo calo delle risorse provenienti dalla voci **30p** e **120p**. Questa voce costituisce l’85% dell’attivo: il nostro mestiere, in fondo, è assai semplice!;

70a) non sono mutate le nostre partecipazioni presso altre Mag e la Coop. Verso la Banca Etica;

90-100a) nessun nuovo acquisto nel corso dell’anno, il valore degli immobilizzi va quindi a diminuire per effetto dell’ammortamento;

120a) qualche ritardatario in più, quest’anno ...;

130a) sono qui nascoste alcune cauzioni di utenze, ma soprattutto crediti verso l'Erario costituiti dalle ritenute sugli interessi bancari;

140a) costituisce una voce di collegamento per spostare nel tempo alcuni ricavi (interessi su finanziamenti), non ancora fattuati ma di competenza '96;

30p) un'erosione del "monte libretti" (- 12 %) che contiamo essere l'ultima: dal 1° gennaio di quest'anno sono più di 40 i nuovi risparmiatori del Gruppo MAG!;

50p) qualche bolletta di utenze e un debito INPS - IRPEF pagato a metà gennaio '97 ma di competenza '96;

60p) analogamente a **140a** sono quote di interessi dovuti ai soci risparmiatori, per depositi che scadranno nel '97;

70p) le liquidazioni dei dipendenti: Giorgio, Lorenzo e Guido;

90p) un bel balzo in avanti del fondo accantonato, per le sempre possibili "sofferenze", ancora inutilizzato;

120p) è ancora cresciuto (+11%) come anche **140p**, riserve (+56%);

170p) in riduzione per i maggiori accantonamenti effettuati e la minore inflazione '96, che ha conseguentemente ridotto la somma da destinare alla remunerazione del capitale sociale.

Nel **CONTO ECONOMICO**, preso un periodo di riferimento di un anno esatto, si classifica ciò che si è speso e ciò che si è ricavato per e dalle attività svolte. Massima semplicità quindi per la nostra cooperativa, con solo cinque voci di spesa e due soli ricavi:

10c) sono gli interessi sui libretti dei soci risparmiatori, accreditati il 1° gennaio di quest'anno;

40c) 11% in più nel '96, aumento dovuto soprattutto al personale (72% del totale) e viaggi;

50c) sono le quote di ammortamento per i beni materiali e non, di competenza dell'anno '96;

60c) comprendono soprattutto tasse, come l'ICIAP, ecc.;

80c) è la quota che vogliamo accantonare per il 1996 a questo fondo;

10r) derivano per il 92.7% dagli interessi pagati dai soci finanziati, la restante parte da quelli ottenuti sul c/c bancario;

70r) sono le marche da bollo (aumentate di numero e costo) che la legge ci impone di mettere sui contratti di mutuo.

E' necessario puntualizzare quest'ultimo argomento: il nostro obiettivo è stato e sarà quello di garantire ai soci la copertura della svalutazione del capitale sociale investito e sulla base di questo abbiamo controllato la gestione nel corso dell'anno. Il bilancio che vi presentiamo dimostra che l'obiettivo è stato raggiunto e sulla destinazione di questo utile vi dovete pronunciare voi, a partire da una nostra proposta riassunta nella tabella inserita al fondo della presente relazione.

Facciamo però ancora il punto sugli assai più interessanti risultati (dal punto di vista no-profit) raggiunti sul tema dei finanziamenti effettuati durante lo scorso anno. Sono numeri che nei

bilanci non compaiono, ma che costituiscono il “succo” della nostra obiezione monetaria. Eccovene un assaggio, anche se come comprenderete la ricchezza che sta dietro questa tabella non è esprimibile nei ristretti spazi di un foglio elettronico. Molto altro è disponibile in sede: un motivo in più per venirci a trovare!

	assoc.	coop.	Italia cint.	Piemonte	Torino e	Totale
Numero Finanz.	7	20	1	9	17	27
Importo medio (milioni)	Lit. 23	Lit. 63	Lit. 16	Lit. 30	Lit. 66	Lit. 52
Importo cumulativo (milioni)	Lit. 160	Lit. 1.252	Lit. 16 1.130	Lit. 266	Lit.	Lit. 1.412
Distribuzione %	11%	89%	1%	19%	80%	100%

Da ultimo, ai sensi di legge, si rende noto che non sono stati sostenuti costi per le attività di ricerca e di sviluppo e che la cooperativa non possiede proprie quote né è controllata da altro soggetto.

Riportiamo di seguito i dati più significativi del passato esercizio:

DATI PATRIMONIALI

Descrizione	31/12/96	31/12/95	Variazioni (%)
10a) Cassa	340.500	319.000	7%
20a) Banca	397.676.296	345.515.217	15%
40a) Finanziamento a soci	2.867.881.717	2.995.918.837	(4%)
70a) Partecipazioni	41.410.000	41.410.000	=
90a) Cespiti immateriali	1.472.510	2.966.090	(50%)
100a) Cespiti materiali	2.084.000	3.152.000	(34%)
110a) Capitale sott. e non versato	2.500.000	250.000	900%
130a) Altri crediti	37.566.675	28.098.504	34%
140a) Ratei e risconti attivi	34.978.696	62.586.702	(44%)
30p) Depositi soci	1.838.287.590	2.077.997.755	(12%)
50p) Altri debiti	8.459.441	2.489.180	240%
60p) Ratei e risconti passivi	114.868.566	119.879.620	(4%)
70p) Fondo TFR	13.853.025	8.449.226	64%
90p) Fondo rischi su crediti	45.623.094	33.223.094	37%

120p) Capitale	1.238.548.229	1.117.910.351	11%
140p) Riserve	49.361.982	31.554.025	56%
170p) Utile	76.908.467	88.713.099	(13%)

DATI ECONOMICI**Costi**

I principali costi relativi alla gestione operativa si possono di seguito evidenziare:

Descrizione	31/12/96	31/12/95	Variazioni (%)
10c) Interessi passivi su depositi soci	112.976.307	117.106.479	(4%)
40/a -c) Costo per il personale ⁽¹⁾	111.386.486	102.645.419	9%
40/c -c) Costo per servizi ⁽¹⁾	17.332.435	18.190.060	(5%)
40/d - c) Godimento beni di terzi ⁽¹⁾	9.444.300	8.944.200	6%
40/e - c) Oneri diversi di gestione ⁽¹⁾	18.042.798	10.765.922	68%
40c) Totale spese amministrative	156.206.019	140.545.601	11%
50c) Ammortamenti ⁽¹⁾	2.561.580	2.463.410	4%
60c) Altri oneri di gestione ⁽¹⁾	5.082.383	5.573.955	(9%)
80c) Accantonamento Fondo Rischi	12.400.000	7.000.000	77%
140c) Utile d'esercizio	76.908.467	88.713.099	(13%)
Totale	366.134.756	361.402.544	1%

⁽¹⁾ = Con il nuovo programma di contabilità si è migliorata la suddivisione dei costi e dei ricavi come previsto dal D.L. n. 127/1991 e dal Provvedimento del 31 luglio 1992 emanato da Banca d'Italia su G.U. n. 186 dell'8 agosto 1992 sulla compilazione dei bilanci degli enti finanziari.

Nota Bene: In virtù di quanto previsto dall'art. 2, comma 4, della L. 30/11/94 n. 656, la cooperativa, con il parere favorevole del Collegio sindacale, ha deciso di contabilizzare l'imposta patrimoniale straordinaria secondo il metodo del "patrimonio netto", ossia effettuando un'appostazione specifica di parte dell'utile civilistico in sede di attribuzione a riserva dell'utile medesimo.

Ricavi

Il giro d'affari realizzato nel corso dell'esercizio è così specificato:

Descrizione	31/12/96	31/12/95	Variazioni (%)
10/a -r) Interessi bancari e postali	26.608.762	28.287.867	(6%)
10/c -r) Interessi su finanziamenti soci	338.110.994	332.392.436	2%
10r) Totale interessi attivi e assimilati	364.719.756	360.680.303	1%

70r) Proventi non finanziari	1.415.000	722.241	96%
Totale	366.134.756	361.402.544	1%

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

utile d'esercizio al 31/12/1996	Lit	76.908.467
20% a riserva legale	Lit	15.381.693
3% a fondi mutualistici L. 59/92	Lit	2.307.254
aumento gratuito capitale sociale ex L. 59/92	Lit	49.492.576
Imposta patrimoniale straordinaria	Lit.	9.659.327
a riserva straordinaria	Lit	67.617

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato, unitamente alla Nota Integrativa ed alla Relazione sulla Gestione.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
LUCA VITO PERAZZONE