

COOPERATIVA MAG 4 PIEMONTE

Via Brindisi 15 10152 Torino
P.IVA e Registro Imprese di Torino 05312310013
R.E.A. di Torino n° 701163
Albo Società Cooperative A110042
Albo intermediari finanziari U.I.C. n° 21896

Bilancio al 31/12/2009

A.1 Stato patrimoniale

Attivo	31/12/2009	31/12/2008
10) Cassa e disponibilità	€ 2.601,00	€ 1.257,00
20) Crediti verso enti creditizi		
a) A vista		
- Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 145.163,00	€ 191.652,00
b) Altri crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale crediti verso enti creditizi	€ 145.163,00	€ 191.652,00
30) Crediti verso enti finanziari	€ 0,00	€ 0,00
40) Crediti verso la clientela		
a) Fino a tre mesi	€ 66.953,00	€ 114.263,00
b) Da tre a dodici mesi	€ 475.980,00	€ 756.708,00
c) Da uno a cinque anni	€ 1.079.495,00	€ 1.067.273,00
d) Oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e) Durata indeterminata	€ 1.322.024,00	€ 826.216,00
Totale crediti verso clientela	€ 2.944.454,00	€ 2.764.460,00
50) Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	€ 0,00	€ 0,00
60) Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	€ 0,00	€ 0,00
70) Partecipazioni	€ 44.005,00	€ 9.159,00
80) Partecipazioni in imprese del gruppo	€ 0,00	€ 0,00
90) Immobilizzazioni immateriali	€ 637,00	€ 176,00
100) Immobilizzazioni materiali	€ 1.536,00	€ 1.252,00
110) Capitale sottoscritto e non versato		
a) Capitale richiamato	€ 0,00	€ 0,00
b) Altro	€ 3.800,00	€ 3.750,00
Totale capitale sottoscritto e non versato	€ 3.800,00	€ 3.750,00
120) Azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
130) Altre attività		
a) Crediti verso Erario	€ 7.218,00	€ 14.026,00
b) Crediti verso Erario per rimborsi IRPEG	€ 2.723,00	€ 14.800,00
c) Deposito presso CTM Altromercato	€ 138.770,00	€ 154.266,00
d) Crediti diversi	€ 2.516,00	€ 1.153,00
Totale altre attività	€ 151.227,00	€ 184.245,00
140) Ratei e risconti attivi		
a) Ratei attivi		
- Ratei su interessi finanziamenti a soci	€ 50.057,00	€ 74.269,00
- Ratei su interessi di mora finanziamenti a soci	€ 32.628,00	€ 31.729,00
- Ratei per fatture da emettere	€ 20.664,00	€ 25.062,00
b) Risconti attivi	€ 1.401,00	€ 512,00
Totale ratei e risconti	€ 104.750,00	€ 131.572,00
Totale attivo	€ 3.398.173,00	€ 3.287.525,00

Passivo	31/12/2009	31/12/2008
10) Debiti verso enti creditizi	€ 0,00	€ 0,00
20) Debiti verso enti finanziari	€ 0,00	€ 0,00
30) Debiti verso la clientela		
a) A vista	€ 1.912.019,00	€ 1.904.281,00
b) A termine o con preavviso	€ 0,00	€ 0,00
Totale debiti verso la clientela	€ 1.912.019,00	€ 1.904.281,00
40) Debiti rappresentati da titoli	€ 0,00	€ 0,00
50) Altre passività		
a) Debiti verso Erario	€ 1.920,00	€ 446,00
b) Debiti verso Enti previdenziali	€ 2.211,00	€ 1.606,00
c) Debiti diversi	€ 7.537,00	€ 7.950,00
Totale altre passività	€ 11.668,00	€ 10.002,00
60) Ratei e risconti passivi		
a) Ratei passivi		
- Ratei su interessi prestati da soci	€ 682,00	€ 2.637,00
- Ratei diversi	€ 21.170,00	€ 15.730,00
b) Risconti passivi	€ 0,00	€ 0,00
Totale ratei e risconti passivi	€ 21.852,00	€ 18.367,00
70) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	€ 42.277,00	€ 36.487,00
80) Fondi per rischi e oneri		
a) Fondi di quiescenza e per obblighi simili	€ 0,00	€ 0,00
b) Fondi imposte e tasse	€ 7.463,00	€ 6.581,00
c) Altri fondi	€ 0,00	€ 0,00
Totale fondi per rischi e oneri	€ 7.463,00	€ 6.581,00
90) Fondi rischi su crediti	€ 192.073,00	€ 184.444,00
100) Fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
110) Passività subordinate	€ 0,00	€ 0,00
120) Capitale	€ 1.077.605,00	€ 992.374,00
130) Sovrapprezzi di emissione	€ 0,00	€ 0,00
140) Riserve		
a) Riserva legale	€ 86.002,00	€ 77.208,00
b) Riserva per azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
c) Riserve statutarie	€ 31.801,00	€ 28.471,00
d) Altre riserve	€ 0,00	€ 0,00
Totale riserve	€ 117.803,00	€ 105.679,00
150) Riserve di rivalutazione	€ 0,00	€ 0,00
160) Utili (Perdite) portati a nuovo	€ 0,00	€ 0,00
170) Utile (Perdita) d'esercizio	€ 15.413,00	€ 29.311,00
Totale passivo	€ 3.398.173,00	€ 3.287.525,00

Garanzie e impegni	31/12/09	31/12/08
10) Garanzie rilasciate	€ 0,00	€ 0,00
20) Impegni	€ 0,00	€ 0,00
Totale garanzie e impegni	€ 0,00	€ 0,00

A.2 Conto economico

Costi	31/12/2009	31/12/2008
10) Interessi passivi e oneri assimilati	€ 49.150,00	€ 85.707,00
20) Commissioni passive	€ 0,00	€ 0,00
30) Perdite da operazioni finanziarie	€ 0,00	€ 0,00
40) Spese amministrative		
a) Spese per il personale		
- Salari e stipendi	€ 72.356,00	€ 71.285,00
- Oneri sociali	€ 19.865,00	€ 19.272,00
- Trattamento di fine rapporto	€ 5.880,00	€ 6.275,00
- Trattamento di quiescenza e simili	€ 0,00	€ 0,00
- Altro	€ 0,00	€ 0,00
b) Altre spese amministrative		
- Per materie prime, di consumo e di merci	€ 0,00	€ 0,00
- Per servizi	€ 40.084,00	€ 33.269,00
- Per godimento di beni di terzi	€ 9.322,00	€ 7.506,00
- Per oneri diversi di gestione	€ 4.803,00	€ 5.060,00
Totale spese amministrative	€ 152.310,00	€ 142.667,00
50) Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	€ 610,00	€ 1.585,00
60) Altri oneri di gestione		
a) Acquisto di beni strumentali di valore unitario inf. 516 euro	€ 0,00	€ 0,00
b) Altre imposte	€ 5.332,00	€ 4.411,00
c) Perdita su crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale altri oneri di gestione	€ 5.332,00	€ 4.411,00
70) Accantonamenti per rischi e oneri	€ 0,00	€ 0,00
80) Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€ 33.000,00	€ 29.000,00
90) Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	€ 0,00	€ 0,00
100) Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	€ 0,00	€ 0,00
110) Oneri straordinari	€ 16.663,00	€ 378,00
120) Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
130) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 7.463,00	€ 6.581,00
140) Utile d'esercizio	€ 15.413,00	€ 29.311,00
Totale costi	€ 279.941,00	€ 299.640,00

Ricavi	31/12/2009	31/12/2008
10) Interessi attivi e proventi assimilati		
a) Crediti verso la clientela	€ 189.028,00	€ 218.360,00
b) Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 2.648,00	€ 16.384,00
c) Deposito presso CTM Altromercato	€ 8.503,00	€ 6.912,00
c) Titoli a reddito fisso	€ 0,00	€ 0,00
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€ 200.179,00	€ 241.656,00
20) Dividendi e altri proventi	€ 10,00	€ 10,00
30) Commissioni attive	€ 0,00	€ 0,00
40) Profitti da operazioni finanziarie	€ 0,00	€ 0,00
50) Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	€ 0,00	€ 0,00
60) Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	€ 0,00	€ 0,00
70) Altri proventi di gestione		
a) Consulenze e formazione	€ 36.674,00	€ 36.320,00
b) Rimborso bolli	€ 160,00	€ 298,00
c) Proventi da vendita libri	€ 0,00	€ 0,00
d) Variazione rimanenze finali libro "MAG4 e MAG6"	€ 0,00	€ 0,00
e) Sopravvenienze attive	€ 0,00	€ 0,00
f) Altri ricavi	€ 14.772,00	€ 17.118,00
Totale proventi di gestione	€ 51.606,00	€ 53.736,00
80) Proventi straordinari		
a) Sopravvenienze attive	€ 28.146,00	€ 4.238,00
Totale proventi straordinari	€ 28.146,00	€ 4.238,00
90) Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
100) Perdita d'esercizio	€ 0,00	€ 0,00
Totale ricavi	€ 279.941,00	€ 299.640,00

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente OSELLA MARIA PIA

Per il Collegio Sindacale
il Presidente SOLIA CARLO