

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 31/12/2014

A.1 Stato patrimoniale

Attivo	31/12/2014	31/12/2013
10) Cassa e disponibilità	€ 1.359,00	€ 665,00
20) Crediti verso enti creditizi		
a) A vista		
- Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 73.819,00	€ 37.614,00
- Conto banco posta c/o Poste Italiane	€ 1.490,00	€ 4.054,00
b) Altri crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale crediti verso enti creditizi	€ 75.309,00	€ 41.668,00
30) Crediti verso enti finanziari	€ 0,00	€ 0,00
40) Crediti verso la clientela		
a) Fino a tre mesi	€ 90.721,00	€ 118.126,00
b) Da tre a dodici mesi	€ 296.819,00	€ 424.494,00
c) Da uno a cinque anni	€ 822.242,00	€ 841.103,00
d) Oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e) Durata indeterminata	€ 1.150.619,00	€ 1.075.137,00
Totale crediti verso clientela	€ 2.360.401,00	€ 2.458.860,00
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	€ 63.446,00	€ 28.396,00
80) Partecipazioni in imprese del gruppo	€ 0,00	€ 0,00
90) Immobilizzazioni immateriali	€ 869,00	€ 0,00
100) Immobilizzazioni materiali	€ 113,00	€ 275,00
110) Capitale sottoscritto e non versato		
a) Capitale richiamato	€ 0,00	€ 0,00
b) Altro	€ 6.450,00	€ 8.950,00
Totale capitale sottoscritto e non versato	€ 6.450,00	€ 8.950,00
120) Azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
130) Altre attività		
a) Crediti verso Erario	€ 12.282,00	€ 10.013,00
b) Crediti verso Erario per rimborsi IRPEG	€ 3.228,00	€ 3.228,00
c) Deposito presso CTM Altromercato	€ 347.962,00	€ 402.903,00
d) Crediti diversi	€ 1.558,00	€ 1.848,00
Totale altre attività	€ 365.030,00	€ 417.992,00
140) Ratei e risconti attivi		
a) Ratei attivi		
- Ratei su interessi finanziamenti a soci	€ 77.308,00	€ 40.900,00
- Ratei su interessi di mora finanziamenti a soci	€ 3.316,00	€ 4.606,00
- Ratei per fatture da emettere	€ 21.142,00	€ 17.236,00
b) Risconti attivi	€ 653,00	€ 1.292,00
Totale ratei e risconti	€ 102.419,00	€ 64.034,00
Totale attivo	€ 2.975.396,00	€ 3.020.840,00

Passivo	31/12/2014	31/12/2013
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	€ 1.319.584,00	€ 1.407.745,00
b) A termine o con preavviso	€ 0,00	€ 0,00
Totale debiti verso la clientela	€ 1.319.584,00	€ 1.407.745,00
40) Debiti rappresentati da titoli	€ 0,00	€ 0,00
50) Altre passività		
a) Debiti verso Erario	€ 20.150,00	€ 12.750,00
b) Debiti verso Enti previdenziali	€ 1.763,00	€ 1.314,00
c) Debiti diversi	€ 50.792,00	€ 11.138,00
Totale altre passività	€ 72.705,00	€ 25.202,00
60) Ratei e risconti passivi		
a) Ratei passivi		
- Ratei su interessi prestati da soci	€ 0,00	€ 0,00
- Ratei diversi	€ 5.663,00	€ 4.134,00
b) Risconti passivi	€ 0,00	€ 0,00
Totale ratei e risconti passivi	€ 5.663,00	€ 4.134,00
70) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	€ 67.942,00	€ 62.042,00
80) Fondi per rischi e oneri		
a) Fondi di quiescenza e per obblighi simili	€ 0,00	€ 0,00
b) Fondi imposte e tasse	€ 0,00	€ 0,00
c) Altri fondi	€ 0,00	€ 0,00
Totale fondi per rischi e oneri	€ 0,00	€ 0,00
90) Fondi rischi su crediti	€ 183.075,00	€ 173.555,00
100) Fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
110) Passività subordinate	€ 0,00	€ 0,00
120) Capitale	€ 1.177.755,00	€ 1.203.490,00
130) Sovrapprezzi di emissione	€ 0,00	€ 0,00
140) Riserve		
a) Riserva legale	€ 102.836,00	€ 102.710,00
b) Riserva per azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
c) Riserve statutarie	€ 41.824,00	€ 41.542,00
d) Altre riserve	€ 0,00	€ 0,00
Totale riserve	€ 144.660,00	€ 144.252,00
150) Riserve di rivalutazione	€ 0,00	€ 0,00
160) Utili (Perdite) portati a nuovo	€ 0,00	€ 0,00
170) Utile (Perdita) d'esercizio	€ 4.012,00	€ 420,00
Totale passivo	€ 2.975.396,00	€ 3.020.840,00

Garanzie e impegni	31/12/2014	31/12/2013
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	31/12/2014	31/12/2013
10) Interessi passivi e oneri assimilati	€ 16.632,00	€ 21.925,00
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	€ 75.031,00	€ 80.882,00
- Oneri sociali	€ 20.388,00	€ 21.457,00
- Trattamento di fine rapporto	€ 6.384,00	€ 7.056,00
- Trattamento di quiescenza e simili	€ 0,00	€ 0,00
- Altro	€ 600,00	€ 504,00
b) Altre spese amministrative		
- Per materie prime, di consumo e di merci	€ 0,00	€ 0,00
- Per servizi	€ 41.636,00	€ 41.370,00
- Per godimento di beni di terzi	€ 9.840,00	€ 9.840,00
- Per oneri diversi di gestione	€ 4.205,00	€ 3.626,00
Totale spese amministrative	€ 158.084,00	€ 164.735,00
50) Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	€ 379,00	€ 363,00
60) Altri oneri di gestione		
a) Acquisto di beni strumentali di valore unitario inf. 516 euro	€ 0,00	€ 0,00
b) Altre imposte	€ 9.004,00	€ 11.370,00
c) Perdita su crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale altri oneri di gestione	€ 9.004,00	€ 11.370,00
70) Accantonamenti per rischi e oneri	€ 0,00	€ 0,00
80) Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€ 40.000,00	€ 19.500,00
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	€ 7.398,00	€ 733,00
120) Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
130) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 18.392,00	€ 9.718,00
140) Utile d'esercizio	€ 4.012,00	€ 420,00
Totale costi	€ 253.901,00	€ 228.764,00

Ricavi	31/12/2014	31/12/2013
10) Interessi attivi e proventi assimilati		
a) Crediti verso la clientela	€ 116.595,00	€ 125.397,00
b) Conto corrente c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 1.161,00	€ 1.697,00
c) Deposito presso CTM Altromercato	€ 15.059,00	€ 15.252,00
c) Titoli a reddito fisso	€ 0,00	€ 0,00
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€ 132.815,00	€ 142.346,00
20) Dividendi e altri proventi	€ 0,00	€ 0,00
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	€ 31.006,00	€ 33.312,00
b) Rimborso bolli	€ 220,00	€ 242,00
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	€ 23.110,00	€ 30.984,00
Totale proventi di gestione	€ 54.336,00	€ 64.538,00
80) Proventi straordinari		
a) Sopravvenienze attive	€ 66.750,00	€ 21.880,00
Totale proventi straordinari	€ 66.750,00	€ 21.880,00
90) Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
100) Perdita d'esercizio	€ 0,00	€ 0,00
Totale ricavi	€ 253.901,00	€ 228.764,00

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente ARMARI CINZIA