

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 a mutualità prevalente n A110042

Albo intermediari finanziari n° 21896

Bilancio al 31/12/2015**A.1 Stato patrimoniale**

Attivo	31/12/2015	31/12/2014
10) Cassa e disponibilità	€ 375,00	€ 1.359,00
20) Crediti verso enti creditizi		
a) A vista		
- C/C c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 100.376,00	€ 73.819,00
- C/C c/o Poste Italiane	€ 626,00	€ 1.490,00
b) Altri crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale crediti verso enti creditizi	€ 101.002,00	€ 75.309,00
30) Crediti verso enti finanziari	€ 0,00	€ 0,00
40) Crediti verso la clientela		
a) Fino a tre mesi	€ 149.328,00	€ 90.721,00
b) Da tre a dodici mesi	€ 252.093,00	€ 296.819,00
c) Da uno a cinque anni	€ 1.023.312,00	€ 822.242,00
d) Oltre cinque anni	€ 0,00	€ 0,00
e) Durata indeterminata	€ 899.517,00	€ 1.150.619,00
Totale crediti verso clientela	€ 2.324.250,00	€ 2.360.401,00
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	€ 63.446,00
80) Partecipazioni in imprese del gruppo	€ 0,00	€ 0,00
90) Immobilizzazioni immateriali	€ 652,00	€ 869,00
100) Immobilizzazioni materiali	€ 138,00	€ 113,00
110) Capitale sottoscritto e non versato		
a) Capitale richiamato	€ 0,00	€ 0,00
b) Altro	€ 5.450,00	€ 6.450,00
Totale capitale sottoscritto e non versato	€ 5.450,00	€ 6.450,00
120) Azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
130) Altre attività		
a) Crediti verso Erario	€ 18.662,00	€ 12.282,00
b) Crediti verso Erario per rimborsi IRPEG	€ 3.228,00	€ 3.228,00
c) Deposito presso CTM Altromercato	€ 232.760,00	€ 347.962,00
d) Crediti diversi	€ 1.831,00	€ 1.558,00
Totale altre attività	€ 256.481,00	€ 365.030,00
140) Ratei e risconti attivi		
a) Ratei attivi		
- Ratei su interessi finanziamenti a soci	€ 40.917,00	€ 77.308,00
- Ratei su interessi di mora finanziamenti a soci	€ 6.709,00	€ 3.316,00
- Ratei per fatture da emettere	€ 19.581,00	€ 21.142,00
b) Risconti attivi	€ 3.319,00	€ 653,00
Totale ratei e risconti	€ 70.526,00	€ 102.419,00
Totale attivo	€ 2.822.320,00	€ 2.975.396,00

Passivo	31/12/2015	31/12/2014
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	€ 288.670,00	€ 1.319.584,00
b) A termine o con preavviso	€ 999.410,00	€ 0,00
Totale debiti verso la clientela	€ 1.288.080,00	€ 1.319.584,00
40) Debiti rappresentati da titoli	€ 0,00	€ 0,00
50) Altre passività		
a) Debiti verso Erario	€ 7.845,00	€ 20.150,00
b) Debiti verso Enti previdenziali	€ 1.460,00	€ 1.763,00
c) Debiti diversi	€ 12.369,00	€ 50.792,00
Totale altre passività	€ 21.674,00	€ 72.705,00
60) Ratei e risconti passivi		
a) Ratei passivi		
- Ratei su interessi prestiti da soci	€ 0,00	€ 0,00
- Ratei diversi	€ 12.065,00	€ 5.663,00
b) Risconti passivi	€ 0,00	€ 0,00
Totale ratei e risconti passivi	€ 12.065,00	€ 5.663,00
70) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	€ 72.593,00	€ 67.942,00
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	€ 181.775,00	€ 183.075,00
100) Fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
110) Passività subordinate	€ 0,00	€ 0,00
120) Capitale	€ 1.093.321,00	€ 1.177.755,00
130) Sovrapprezzi di emissione	€ 0,00	€ 0,00
140) Riserve		
a) Riserva legale	€ 104.039,00	€ 102.836,00
b) Riserva per azioni o quote proprie	€ 0,00	€ 0,00
c) Riserve statutarie	€ 44.512,00	€ 41.824,00
d) Altre riserve	€ 0,00	€ 0,00
Totale riserve	€ 148.551,00	€ 144.660,00
150) Riserve di rivalutazione	€ 0,00	€ 0,00
160) Utili (Perdite) portati a nuovo	€ 0,00	€ 0,00
170) Utile (Perdita) d'esercizio	€ 4.261,00	€ 4.012,00
Totale passivo	€ 2.822.320,00	€ 2.975.396,00

Garanzie e impegni	31/12/2015	31/12/2014
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	31/12/2015	31/12/2014
10) Interessi passivi e oneri assimilati	€ 11.294,00	€ 16.632,00
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	€ 68.203,00	€ 75.031,00
- Oneri sociali	€ 18.673,00	€ 20.388,00
- Trattamento di fine rapporto	€ 5.730,00	€ 6.384,00
- Trattamento di quiescenza e simili	€ 0,00	€ 0,00
- Altro	€ 610,00	€ 600,00
b) Altre spese amministrative		
- Per materie prime, di consumo e di merci	€ 0,00	€ 0,00
- Per servizi	€ 32.074,00	€ 41.636,00
- Per godimento di beni di terzi	€ 9.840,00	€ 9.840,00
- Per oneri diversi di gestione	€ 4.564,00	€ 4.205,00
Totale spese amministrative	€ 139.694,00	€ 158.084,00
50) Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	€ 313,00	€ 379,00
60) Altri oneri di gestione		
a) Acquisto di beni strumentali di valore unitario < 516 €	€ 0,00	€ 0,00
b) Altre imposte	€ 6.362,00	€ 9.004,00
c) Perdita su crediti	€ 0,00	€ 0,00
Totale altri oneri di gestione	€ 6.362,00	€ 9.004,00
70) Accantonamenti per rischi e oneri	€ 0,00	€ 0,00
80) Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	€ 19.000,00	€ 40.000,00
90) Rettifiche di valore su crediti e accanton per garanzie e impegni	€ 0,00	€ 0,00
100) Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	€ 0,00	€ 0,00
110) Oneri straordinari	€ 4.940,00	€ 7.398,00
120) Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
130) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 6.773,00	€ 18.392,00
140) Utile d'esercizio	€ 4.261,00	€ 4.012,00
Totale costi	€ 192.637,00	€ 253.901,00

Ricavi	31/12/2015	31/12/2014
10) Interessi attivi e proventi assimilati		
a) Crediti verso la clientela	€ 110.648,00	€ 116.595,00
b) C/C c/o BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura	€ 851,00	€ 1.161,00
c) Deposito presso CTM Altromercato	€ 14.797,00	€ 15.059,00
c) Titoli a reddito fisso	€ 0,00	€ 0,00
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€ 126.296,00	€ 132.815,00
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 accanton 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	€ 23.618,00	€ 31.006,00
b) Rimborso bolli	€ 194,00	€ 220,00
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	€ 16.171,00	€ 23.110,00
Totale proventi di gestione	€ 39.983,00	€ 54.336,00
80) Proventi straordinari		
a) Sopravvenienze attive	€ 26.358,00	€ 66.750,00
Totale proventi straordinari	€ 26.358,00	€ 66.750,00
90) Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali	€ 0,00	€ 0,00
100) Perdita d'esercizio	€ 0,00	€ 0,00
Totale ricavi	€ 192.637,00	€ 253.901,00

*Per il Consiglio di Amministrazione
La Presidente ARMARI CINZIA*