

● —————

Nota Integrativa al Bilancio chiuso il 31/12/2010

PREMESSA

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2010, di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'articolo 2423 comma 1° del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'articolo 2423 bis comma 1° del Codice Civile. I criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni dell'articolo 2426 del Codice Civile e non sono difformi da quelli osservati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Si precisa che non sono intervenuti eventi eccezionali che rendessero necessario il ricorso a deroghe di cui all'articolo 2423 comma 4° e all'articolo 2423 bis comma 2°.

Le voci che sono state raggruppate nell'esposizione dello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico sono commentate nella parte apposita della Nota Integrativa.

Le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo e del passivo sono esplicitate quando significative. Per i Fondi, in particolare, sono evidenziati gli accantonamenti dell'esercizio e gli utilizzi.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato Patrimoniale sono specificamente richiamate.

Per una migliore comprensibilità delle informazioni che andremo a illustrare, la Nota Integrativa è stata articolata come segue:

- 1 - criteri di valutazione;
- 2 - commento alle voci di bilancio.

● CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione ed i principi contabili adottati nella redazione del Bilancio sono:

Immobilizzazioni	<p><i>Immateriali</i></p> <p>Consistono in beni immateriali a utilizzazione economica pluriennale. Sono iscritti al costo originario di acquisto al netto degli ammortamenti calcolati sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione.</p> <p><i>Materiali</i></p> <p>Consistono in beni di capitale fisso necessari per lo svolgimento dell'attività della Cooperativa e sono valorizzati al costo originario di acquisto rivalutato ai sensi delle leggi speciali. Nella determinazione del costo originario si tiene conto degli oneri accessori sostenuti per avere la piena disponibilità e funzionalità del bene. I costi della manutenzione che accrescono la produttività o la vita utile dei cespiti vengono portati ad incremento della corrispondente voce patrimoniale, mentre gli altri costi di manutenzione vengono spesi a carico dell'esercizio.</p> <p>I valori contabili dei cespiti alienati o dismessi sono eliminati dalle corrispondenti voci patrimoniali e le plusvalenze e le minusvalenze risultanti sono imputate al conto economico.</p>
Partecipazioni	Le partecipazioni sono valutate al costo storico costituendo esclusivamente immobilizzazioni finanziarie assunte in prevalenza in società cooperative e/o controllate da Cooperative.
Crediti immobilizzati	Sono esposti al valore netto di realizzo, costituito dal valore nominale rettificato delle prevedibili perdite.
Rimanenze di magazzino	Le giacenze di magazzino sono valorizzate al minore tra costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato. Il metodo di determinazione del costo è tale da approssimare la valorizzazione effettuata col metodo "primo entrato primo uscito" (fifo).
Crediti	I crediti iscritti nell'attivo circolante sono valutati al loro presumibile valore di realizzo mediante l'iscrizione di un apposito fondo svalutazione. Non vi sono poste la cui scadenza è prevista oltre i cinque anni.
Titoli	Trattandosi di investimenti finanziari di negoziazione sono valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato.
Disponibilità	Sono iscritte per il loro effettivo importo corrispondente al valore monetario.
Ratei e risconti	Sono calcolati, in accordo con il Collegio Sindacale, in base al criterio della competenza temporale.
Fondo TFR	È calcolato in stretta osservanza della legislazione vigente e dei contratti di lavoro in base alle effettive spettanze di tutti i lavoratori dipendenti in forza al termine dell'esercizio e tenuto conto delle rispettive anzianità.
Debiti	Sono iscritti al loro valore nominale; sono distintamente indicati i debiti esigibili oltre l'esercizio successivo.
Ricavi proventi, costi oneri	Sono rilevati in Bilancio secondo il principio della competenza temporale.
Imposte sul reddito dell'esercizio, differite ed anticipate	Nel rispetto dei principi generali della competenza economica, correttezza e prudenza, nella voce "imposte sul reddito dell'esercizio" sono inserite oltre alle imposte correnti (imposte dovute nell'esercizio) anche quelle che, pur essendo inerenti ad esercizi futuri, sono esigibili in quello in corso (imposte anticipate) e quelle che, pur essendo di competenza dell'esercizio, si renderanno esigibili solo in esercizi futuri (imposte differite).

ATTIVITÀ

● COMMENTI ALLE VOCI DI BILANCIO

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al prezzo di acquisto ed esposte al netto delle quote degli ammortamenti effettuati a quote costanti secondo piani di ammortamento individuati in rapporto alla residua possibilità di utilizzazione stimata in cinque anni, tranne gli avviamenti e le miglorie su beni di terzi.

La voce "Costi di impianto e ampliamento" è costituita prevalentemente dai costi relativi alla ristrutturazione del punto vendita di Cusano Milanino (maggio 2010) e dell'apertura del nuovo punto vendita di Tavazzano con Villavesco (novembre 2010).

Nel corso del 2010 è stata avviata l'attività di pagamento in cassa delle bollette delle utenze Enel, Telecom, A2A, Hera, Eni su 25 punti vendita. Si sono concluse le attività di archiviazione sostituiva della fatture passive del Consorzio Nord Ovest avvalendoci del supporto tecnico della società Reply e la procedura contabile per la registrazione automatica degli addebiti Rid del Consorzio Nord Ovest; gli importi relativi trovano riscontro nella voce "Concessioni, licenze, marchi diritti e simili".

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

VOCI / SOTTOVOCI	31/12/2009			VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO			31/12/2010
	COSTO	AMM.TI	VALORE A BILANCIO	VENDITE DIMISSIONI	ACQUISIZ.	AMM.TI	VALORE A BILANCIO
COSTI DI IMPIANTO E AMPLIAMENTO	2.405.619	-1.966.221	439.398	-6.242	89.059	-209.843	312.372
COSTI RICERCA, SVILUPPO E PUBBLICITÀ	283.760	-170.135	113.625	0	0	-28.510	85.115
CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI, DIRITTI E SIMILI	1.320.294	-1.061.455	258.839	-552	86.775	-115.513	229.549
AVVIAMENTO	3.351.221	-2.423.595	927.626	0	3.713	-155.229	776.110
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.641.027	-1.230.959	410.068	-7.120	7.564	-101.042	309.470
TOTALI	9.001.921	-6.852.365	2.149.556	-13.914	187.111	-610.137	1.712.616

Di seguito viene illustrata la durata dell'ammortamento per le varie voci delle immobilizzazioni immateriali:

- Costi di impianto e ampliamento 5 – 10 – 12 Anni
- Costi ricerca, sviluppo e pubblicità 5 Anni
- Concessioni, licenze, marchi diritti e simili 5 Anni
- Avviamento 10 – 12 – 18 Anni
- Altre immobilizzazioni immateriali 5 Anni

II. Immobilizzazioni materiali

L'incremento delle immobilizzazioni, al netto delle alienazioni è stato di euro 4.093.365.

Gli investimenti complessivi dell'esercizio sono stati di euro 4.503.031 e si riferiscono principalmente alla ristrutturazione del punto vendita di Cusano Milanino – maggio 2010 – (oltre euro 1.470.000), ai lavori sul punto vendita di Tavazzano con Villavesco aperto nel novembre 2010 (circa euro 1.065.000) e al proseguimento dell'ampliamento del negozio di Rodengo Saiano la cui apertura è prevista per maggio 2011 (circa euro 760.000).

A dicembre 2010 abbiamo acquistato un appartamento nel comune di Roncello (MB) dalla Cooperativa Agricola Familiare di Roncello S.c.a r.l. con la quale si sta avviando un processo di fusione mediante incorporazione.

Nel corso del 2010:

- si è completata l'installazione degli impianti fotovoltaici di Paullo, Bussero, Romano di Lombardia, Tavazzano con Villavesco, i cui pannelli erano stati acquistati nel 2009;
- sono stati eseguiti una serie di interventi straordinari su immobili resisi necessari per garantirne l'utilizzo o volti a migliorarne la fruibilità e l'estetica, quali l'asfaltatura del parcheggio del pdv di Gussola (fino ad ora sterrato), la bonifica da amianto e contestuale rifacimento del manto di copertura degli immobili di Visano e di Romano di Lombardia, la sostituzione della caldaia e del condizionatore degli uffici della sede direzionale di Trezzo, il rifacimento della copertura e della facciata dell'immobile del circolo di Crespi (per la quota di proprietà corrispondente);

VOCI/SOTTO VOCI	31/12/2009		
	COSTO	FONDI AMM.TO	VALORE A BILANCIO
Terreni	3.574.763	0	3.574.763
Fabbricati	38.036.928	-8.835.965	29.200.963
TERRENI E FABBRICATI	41.611.691	-8.835.965	32.775.726
Impianti e Macchine	9.982.478	-4.707.056	5.275.422
IMPIANTI E MACCHINARI	9.982.478	-4.707.056	5.275.422
Mobili /Macchine elettroniche	3.954.695	-3.090.408	864.287
Attrezzature	7.795.096	-6.959.081	836.015
ATTREZZATURE IND.-COMM.	11.749.791	-10.049.489	1.700.302
Mobili e macchine Ufficio	1.282.248	-1.164.177	118.071
Automezzi	377.904	-288.186	89.718
ALTRI BENI	1.660.152	-1.452.363	207.789
TOTALI	65.004.112	-25.044.873	39.959.239

Rendiamo noto che non sono stati effettuati ammortamenti anticipati nell'esercizio.

- sono stati eseguiti una serie di interventi all'adeguamento di impianti alle normative vigenti sugli impianti elettrici e sui gas serra, quali la sostituzione del quadro elettrico di Carpenedolo, l'adeguamento delle centrali frigorifere di Pontevico e Settimo Milanese, l'adeguamento del montacarichi di Bussero;
- sono stati eseguiti una serie di interventi inerenti le strutture di vendita e/o l'ambientazione dei punti vendita, in base alle indicazioni di volta in volta provenienti dalla direzione vendite, quali la trasformazione delle linee banche di Cavenago (nuovi banche libero servizio SL), Provaglio d'Iseo e Roncadelle (linee banche carni), la creazione di un nuovo reparto forneria a Casalbuttano, l'installazione di una serie di fornelli termoventilati (doratura di pane e prodotti da forno) in una serie di pdv, impianti di videosorveglianza presso

alcuni pdv, acquisto di nuovi addobbi luminosi natalizi.

Il decremento di euro 409.666, si riferisce principalmente alla dismissione delle attrezzature obsolete del punto vendita di Cusano Milanino e alla rottamazione dei cespiti di Limbiate XXV Aprile chiuso ad aprile 2010. La Cooperativa ha effettuato, nel corso dell'anno, la capitalizzazione di oneri finanziari per euro 11.253 relativi agli investimenti per l'ampliamento del supermercato di Rodengo Saiano e di euro 29.990 per l'apertura del nuovo supermercato di Tavazzano con Villavesco.

Nella voce fabbricati sono comprese rivalutazioni effettuate negli esercizi precedenti ai sensi delle specifiche leggi che le hanno regolate.

I movimenti delle immobilizzazioni materiali, dei fondi di ammortamento, il valore netto ed il grado

VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO		31/12/2010		
ACQUISTI/VENDITE/ DISMISSIONI/ TRASFERIMENTI	AMM.TO	COSTO	FONDI AMM.TO	VALORE A BILANCIO
0	0	3.574.763	0	3.574.763
2.722.121	-733.017	40.759.049	-9.568.982	31.190.067
2.722.121	-733.017	44.333.812	-9.568.982	34.764.830
-223.795	177.070			
1.170.396	-304.973			
50.811	-44.201	10.979.890	-4.879.160	6.100.730
997.412	-172.104	10.979.890	-4.879.160	6.100.730
-90.080	52.373			
296.224	-312.173	4.160.839	-3.350.208	810.631
-50.811	44.201			
226.798	-488.596	7.971.083	-7.403.476	567.607
382.131	-704.195	12.131.922	-10.753.684	1.378.238
-22.241	22.201			
18.432	-35.347	1.278.439	-1.177.323	101.116
-73.550	73.550			
69.060	-56.354	373.414	-270.990	102.424
-8.299	4.050	1.651.853	-1.448.313	203.540
4.093.365	-1.605.266	69.097.477	-26.650.139	42.447.338

ALIQUOTE DI AMMORTAMENTO

	% ALIQUOTE UTILIZZATE
FABBRICATI:	
- Sede, uffici	1,50
- Rete vendita	1,50 - 3,00
IMPIANTI E MACCHINARI:	
- Mezzi di sollevamento	7,50
- Impianto Elettrico	7,50 - 15,00
- Impianto di Condizionamento	7,50 - 15,00
- Impianto di Allarme	30,00
ATTREZZATURE :	
- Attrezzature negozi	7,50 - 15,00
- Macchine elettriche negozi	20,00
ALTRI BENI:	
- Mobili	12,00
- Arredi	15,00
- Macchine ufficio	20,00
- Calcolatori elettronici	20,00
- Autovetture	25,00

Le aliquote di ammortamento sono applicate in base all'utilizzo economico-tecnico del bene.

III. Immobilizzazioni finanziarie

1. Partecipazioni

Coop Unione di Trezzo sull'Adda S.c. controlla direttamente l'Immobiliare Sviluppo Trezzo S.r.l. costituita nel 2006.

Di seguito riportiamo il dettaglio delle partecipazioni in altre imprese:

DENOMINAZIONE	SEDE	TIPO	Saldo al 31/12/2009	Incr.	Decr.	Saldo al 31/12/2010
- CONTROLLATE						
IMMOBILIARE SVILUPPO TREZZO SRL	TREZZO S/ADDA	QUOTE	2.775.000			2.775.000
TOTALE PARTECIPAZIONI IMPRESE CONTROLLATE			2.775.000			2.775.000
- ALTRE						
COOP.VA CISA	TREZZO S/ADDA	QUOTE	4.139			4.139
COOP ITALIA	BOLOGNA	QUOTE	5.134			5.134
COOP ITALIA NON ALIMENTARE	SESTO FIORENTINO	QUOTE	5.268			5.268
CEMAC	MILANO	AZIONI	65		-65	0
IMMOBILIARE PALMANOVA	MILANO	QUOTE	330			330
COOP LOMBARDIA	MILANO	QUOTE	18.700	541		19.241
COOP SERVIZI	MILANO	QUOTE	7.697			7.697
UNIPOL	BOLOGNA	AZIONI	30.635			30.635
CEREF	MILANO	QUOTE	1.033			1.033
CONFIRCOOP	MILANO	QUOTE	1.291			1.291
FINCOOPER	BOLOGNA	QUOTE	21.064			21.064
COOP FIDI	MILANO	QUOTE	202.526			202.526
UNIPOL	BOLOGNA	AZIONI	1.427			1.427
INSIEME SALUTE	MILANO	QUOTE	5.165			5.165
ARIETE/FINEC	BOLOGNA	QUOTE	117.470			117.470
UNIPOL MERCHANT	BOLOGNA	QUOTE	41.670			41.670
FINCIRCOLI	MILANO	QUOTE	1.187			1.187
CONSORZIO NORD OVEST	MILANO	QUOTE	155		-155	0
PANDORA	MILANO	QUOTE	5.165			5.165
CONAI	MILANO	QUOTE	102			102
INRES	SESTO FIORENTINO	QUOTE	258			258
IST.NAZ.FORMAZ.	MONTELUPO	QUOTE	5.165			5.165
C.C.F.S.	REGGIO EMILIA	QUOTE	9.764	1.119		10.883
IDROENERGIA SCRL	CHATILLON	QUOTE	774			774
COOP CONSORZIO NORD OVEST	PIEVE EMANUELE	QUOTE	270.001			270.001
HOLMO SPA	BOLOGNA	QUOTE	12.190			12.190
ALTRE MINORI		QUOTE	3.741			3.741
- FONDO SVALUTAZIONE PARTECIPAZIONI			-5.036			-5.036
TOTALE PARTECIPAZIONI ALTRE IMPRESE			767.080	1.660	-220	768.520
TOTALI			3.542.080	1.660	-220	3.543.520

2. Altri crediti immobilizzati

Sono iscritte in questa voce le cauzioni rilasciate a fornitori di utenze e di immobili in locazione nonché i prestiti attivi.

Di seguito ne riportiamo il dettaglio:

DESCRIZIONE	Saldo al 31/12/2009	Incr.	Decr.	Saldo al 31/12/2010
PRESTITI ATTIVI	13.646	0	0	13.646
COOP.VA ABITAZIONE LA PROLETARIA	3.873	0	0	3.873
COMUNE CASSANO	124	0	0	124
TELECOM	573	0	-160	413
ENEL/EXERGIA	208	151	-70	289
MEDIOCREDITO LOMBARDO	8.263	0	0	8.263
ITALGAS/ENI	154	155	0	309
CONSORZIO ACQUA POTABILE	635	0	0	635
COOPERATIVA ITALIA	5.165	0	0	5.165
ALTRE MINORI	188	0	0	188
ITALCOGIM	563	0	-77	486
I.A.C.P.	2.801	0	0	2.801
GERVASIO DOMENICO	3.615	0	0	3.615
BOTTOLI CASALMAGGIORE	4.648	0	0	4.648
GRIFFINI PONTEVICO	12.911	0	0	12.911
UNIECO	5.002	0	0	5.002
ACQUAVIVA BG SRL	52	0	0	52
PADANIA ACQUE	116	0	0	116
CO.GE.ME	78	0	0	78
AFFITTI CRESPI	775	0	0	775
CONSORZIO COOP BG	103	0	0	103
U.T.F.	945	0	0	945
ARIS GAM	77	0	0	77
MARTIMUCCI	4.648	0	0	4.648
AFFITTO LIVIGNO	25.712	0	0	25.712
COMUNE MILANO	88	0	0	88
NENEL ENERGIA SPA	155	0	0	155
VIVIGAS	204	0	0	204
GELSIA ENERGIA	884	1.047	-859	1.072
ASMEA	1.164	0	0	1.164
LINEA PIÙ	131	0	-131	0
E-ON	77	0	-77	0
PROVINCIA CREMONA	596	0	0	596
UTENZE LIMBIATE	210	0	0	210
NUOVENERGIE S.P.A.	77	0	0	77
VARI LIMBIATE	7.253	0	0	7.253
SIME - COMM	77	0	-77	0
SOC.EDIF.LA VIGNETTA	4.519	0	0	4.519
VARI MAZZANO	156	0	0	156
TOTALI	110.466	1.353	-1.451	110.368

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Le rimanenze sono costituite da:

1. N. 2 box ubicati in via Varese a Garbagnate per un valore complessivo di euro 36.500.
4. Merci inventariate presso i Punti di Vendita al termine degli esercizi 2009 e 2010 come dettagliate nel prospetto che segue:

DESCRIZIONE	31/12/2009	%	31/12/2010	%	VARIAZIONI
MACELLERIA	183.634	2,62	127.511	1,80	-56.123
SALUMI/LATTICINI/SURGELATI	1.012.400	14,46	963.640	13,64	-48.760
GENERI VARI	5.517.163	78,80	5.722.686	80,99	205.523
ORTOFRUTTA	169.238	2,42	155.782	2,21	-13.456
RICARICHE TELEFONICHE	32.114	0,46	14.724	0,21	-17.390
VUOTI	86.840	1,24	81.351	1,15	-5.489
TOTALI	7.001.389	100,00	7.065.694	100,00	64.305

II. Crediti

1. Crediti verso clienti

Al netto della voce fondo svalutazione crediti "i crediti verso clienti" hanno subito rispetto all'anno precedente un decremento 1.171.845 euro.

Rappresentano il credito verso clienti per vendita di merce, affitti e premi da fornitori.

	31/12/2009	INCREMENTO FONDO	31/12/2010	VARIAZIONI
CREDITI VERSO CLIENTI PER MERCE	63.175		67.939	4.764
CREDITI VERSO CLIENTI	2.663.864		2.283.581	-380.283
FATTURE DA EMETTERE	4.273.685		3.450.868	-822.817
TOTALI	7.000.724	0	5.802.388	-1.198.336
CAMBIALI ATTIVE	2.000		24.973	22.973
- FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-64.021	0	-60.503	3.518
TOTALI	6.938.703	0	5.766.858	-1.171.845

2. Crediti verso imprese controllate

A seguito dell'erogazione del mutuo ipotecario alla Immobiliare Sviluppo Trezzo S.r.l., è stato restituito alla Coop Unione parte dei finanziamenti concessi dal 2008.

I crediti si riferiscono a fatturazioni per addebito interessi sul finanziamento e rimborso spese.

DESCRIZIONE	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
FINANZIAMENTO FRUTTIFERO	801.000	401.000	-400.000
CREDITO CONTROLLATE	28.999	19.101	-9.898
TOTALI	829.999	420.101	-409.898

5. Altri crediti

I crediti vantati dalla Cooperativa sono tutti esigibili a breve termine ed il dettaglio è il seguente:

CREDITI	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
V/ERARIO PER RITENUTE	3.083	1.321	-1.762
V/ERARIO CREDITI IMPOSTA	212.534	214.071	1.537
V/ERARIO C/IVA	479.626	478.712	-914
V/ERARIO PER IRAP	364.386	418.049	53.663
V/ERARIO IMPOSTE ANTICIPATE	118.027	99.854	-18.173
	1.177.656	1.212.007	34.351
V/FORNITORI PER ANTICIPI	5.000	5.000	0
V/FORNITORI PER BUONI SCONTO	35.202	20.979	-14.223
CREDITI PER PREMI DA FORNITORI	1.720.068	1.687.954	-32.114
CREDITI DIVERSI	192.130	192.272	142
- FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-10.380	-10.380	0
	1.942.020	1.895.825	-46.195
TOTALI	3.119.676	3.107.832	-11.844

Nei Crediti diversi sono compresi gli importi residui dovutici dalla Edilcoop di Tavazzano a fronte della cessione di immobile ed alla quale è stata concessa dilazione di pagamento.

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

6. Altri titoli

Sono iscritti in questa voce i titoli di proprietà della Cooperativa al 31/12/2010.

Ci siamo avvalsi della possibilità di non svalutare i titoli, come previsto dall'Art. 15 L. 2/2009 di conversione del D.L. 185/2008.

DESCRIZIONE TITOLI	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
AZIONI	12.389	12.389	0
B.T.P.	742.687	791.514	48.827
OBBLIGAZIONI	708.974	1.604.867	895.893
OBBLIGAZIONI ESTERE	7.910.727	7.146.124	-764.603
CERTIFICATI DI CAPITALIZZAZIONE UNIPOL	4.080.529	4.214.012	133.483
ZURICH CAPITAL GROWTH	2.195.559	2.295.607	100.048
TOTALI	15.650.865	16.064.513	413.648

IV. Disponibilità liquide

Sono rappresentate dalle disponibilità sui conti correnti intestati alla Cooperativa presso Istituti bancari e finanziari. Il denaro presente presso la sede ed i Punti di Vendita al 31/12/2010 ammontava ad oltre 361.000 euro. Non erano presenti assegni.

La giacenza registra, rispetto alla situazione al 31/12/2009 un decremento di euro 1.527.754.

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
LIQUIDITÀ PRESSO UFFICIO E PUNTI DI VENDITA	392.540	361.687	-30.853
CONTI CORRENTI BANCARI	4.166.623	2.613.281	-1.553.342
DEPOSITI PRESSO ISTITUTI FINANZIARI: SIMGEST	26.583	83.024	56.441
DEPOSITI DIVERSI MAZZANO	3.408	3.408	0
TOTALI	4.589.154	3.061.400	-1.527.754

D) Ratei e risconti

I ratei e risconti attivi hanno subito un incremento di euro 49.114.

I ratei attivi si riferiscono soprattutto ad interessi attivi su titoli di competenza dell'esercizio ma che saranno incassati nell'esercizio successivo.

I risconti riguardano principalmente costi per gli affitti passivi, manutenzioni, utenze ed altri costi registrati nell'esercizio corrente ma di competenza dell'esercizio futuro.

Tali rettifiche sono meglio evidenziate nella seguente tabella:

RATEI ATTIVI	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
RATEO INTERESSI ATTIVI FINANZIARI	86.093	86.688	595
ACCREDITI DA RICEVERE	2.114	11.283	9.169
AFFITTI GERENZE CIRCOLI/LOCALI	1.101	6.112	5.011
TOTALE RATEI ATTIVI	89.308	104.083	14.775

RISCONTI ATTIVI	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
ASSICURAZIONI	3.055	2.531	-524
SPESE PUBBLICITARIE	3.685	3.779	94
MANUTENZIONE/ATTREZZATURE	19.631	28.225	8.594
SPESE TELEFONICHE	20.394	17.596	-2.798
AFFITTI PASSIVI	116.033	137.158	21.125
CANCELLERIA/STAMPATI	9.939	13.170	3.231
CONTRIBUTO REVISIONE	1.650	0	-1.650
ACQUA, GAS, RISCALDAMENTO	5.062	9.347	4.285
ATTIVITA' SOCIALI	0	1.435	1.435
SPESE SU PRESTITO SOCIALE	1.160	2.515	1.355
VARIE	3.766	2.958	-808
TOTALE RISCONTI ATTIVI	184.375	218.714	34.339
TOTALI	273.683	322.797	49.114

PASSIVITÀ

A) Patrimonio Netto

I prospetti che seguono illustrano in dettaglio la formazione, le variazioni e la classificazione del Patrimonio Netto.

In essi sono evidenziati oltre al capitale sociale, il risultato d'esercizio e, distintamente, le riserve di rivalutazione, la riserva legale e le riserve statutarie.

Tutte le riserve senza alcuna esclusione sono, per obbligo statutario, indivisibili tra i Soci e godono dei requisiti previsti dall'articolo 12 della legge 904/77.

	CAPITALE SOCIALE	RISERVA ORDINARIA	RISERVE DI RIVALUTAZ.	RISERVA STATUTARIA	ALTRE RISERVE	RISULTATO D'ESERCIZIO	TOTALE
Saldi al 1 gennaio 2009	392.563	7.144.750	7.098.068	90.699	1.607	666.055	15.393.743
Fusione Coop Consumo di Mazzano	2.948	-1.596					1.351
Destinazione utile 2008 come deliberato dall'Assemblea dei Soci del 30 maggio 2009		646.073				-646.073	0
Destinazione del 3% dell'utile 2008 a Fondo Mutualistico per lo sviluppo delle Coop.ve						-19.982	-19.982
Aumento Capitale Sociale	36.213						36.213
Utile d'esercizio 2009						88.908	88.908
Saldi al 31 dicembre 2009	431.724	7.789.227	7.098.068	90.699	1.607	88.908	15.500.233

	CAPITALE SOCIALE	RISERVA ORDINARIA	RISERVE DI RIVALUTAZ.	RISERVA STATUTARIA	ALTRE RISERVE	RISULTATO D'ESERCIZIO	TOTALE
Saldi al 1 gennaio 2010	431.724	7.789.227	7.098.068	90.699	1.607	88.908	15.500.233
Destinazione utile 2009 come deliberato dall'Assemblea dei Soci del 5 giugno 2010		86.241				-86.241	0
Destinazione del 3% dell'utile 2009 a Fondo Mutualistico per lo sviluppo delle Coop.ve						-2.667	-2.667
Aumento Capitale Sociale	35.414						35.414
Perdita d'esercizio 2010						-1.484.729	-1.484.729
Saldi al 31 dicembre 2010	467.138	7.875.468	7.098.068	90.699	1.607	-1.484.729	14.048.251

Il movimento del corpo sociale dell'esercizio è stato il seguente:

	NUMERO	CAPITALE
Soci iscritti al 31/12/2009	72.847	431.724
Nuovi Soci ammessi	1.480	37.027
Soci recessi/decessi	-178	-1.766
Aumento quote		153
Soci iscritti al 31/12/2010	74.149	467.138

C) Fondo per trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto subordinato subisce un decremento di euro 22.404 quale risultato tra l'accantonamento di competenza dell'esercizio di euro 614.297, la rivalutazione di euro 136.678, l'utilizzo di euro 244.238 relativo alle erogazioni dovute al personale dimesso, alle anticipazioni per i casi previsti dalla Legge 297/82 e la destinazione ai fondi pensione esterni per euro 529.141.

DESCRIZIONE	01/01/2010	INCREMENTI	UTILIZZI	DESTINAZIONI	31/12/2010
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	4.691.363				
ACCANTONAMENTO		614.297			
RIVALUTAZIONE		136.678			
EROGAZIONE DIMISSIONARI ED ANTICIPAZIONI LEGGE 297/82			-226.712		
IMPOSTA SOSTITUTIVA 11%			-17.526		
PREVICOOPER				-251.190	
FONDO PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI A.N.C.C.				-9.842	
FONDO TESORERIA INPS				-252.027	
FONDI ESTERNI				-16.082	
TOTALI	4.691.363	750.975	-244.238	-529.141	4.668.959

D) Debiti

Il debito verso banche si riferisce all'utilizzo del fido ipotecario concesso dalla Banca Popolare di Bergamo. Nei primi mesi del 2011 il fido è stato interamente rimborsato.

Il dettaglio e le variazioni delle partite di debito sono i seguenti:

	VALORE AL 31/12/2009	VALORE AL 31/12/2010	VARIAZIONI
Debiti verso terzi finanziatori:			
- Debiti verso banche	0	1.705.299	1.705.299
- Istituti di Credito	9.852.386	8.534.436	-1.317.950
- Soci prestatori	42.839.737	44.054.236	1.214.499
SUBTOTALI	52.692.123	54.293.971	1.601.848
Debiti verso fornitori	8.522.461	8.139.233	-383.228
Debiti verso imprese controllate	0	35.697	35.697
Debiti per imposte	997.460	790.498	-206.962
Debiti verso Istituti Previdenziali	494.953	510.234	15.281
Altri debiti:			
- Dipendenti	236.276	344.122	107.846
- Soci per interessi da liquidare	815.837	604.369	-211.468
- Altri	193.638	156.785	-36.853
TOTALI	63.952.748	64.874.909	922.161

I. DEBITI VERSO ISTITUTI DI CREDITO

Nel 2010 non sono stati contratti nuovi mutui ipotecari e l'unica variazione è data dall'estinzione in via anticipata del mutuo contratto dalla Cooperativa di Consumo di Mazzano da noi incorporata nel 2009.

ENTE EROGANTE GARANZIE	ENTITÀ GARANZIE	N. MUTUO	TASSI ANNUI	DATA ULTIMA RATA	VALORE EROGATO	VALORE RESIDUO	RATA CAPITALE SCAD.2011
UNIPOL BANCA S.P.A.							
Ipoteca su immobile di Casalbuttano	2.000.000	11 601 6048503	Euribor 6m+Spread	30/11/2015	1.000.000	440.212	104.357
Ipoteca su immobile di Gottolengo	4.000.000	11 601 6076752	Euribor 6m+Spread	30/11/2015	2.000.000	880.425	208.715
BANCA POPOLARE DI BERGAMO							
Ipoteca su immobile di Gorgonzola, Paullo, Romano di Lombardia	6.000.000	202936	Euribor 3m+Spread	06/09/2016	4.000.000	2.086.193	394.069
Ipoteca su immobile di Cusano Milanino e Vaprio d'Adda	4.320.000	203500	Euribor 3m+Spread	04/12/2017	2.880.000	1.907.522	262.943
COOPFOND							
Ipoteca su immobile di Cornate d'Adda	1.500.000		T.u.r. + 0,375	30/06/2018	3.000.000	1.950.000	300.000
TOTALI	17.820.000				12.880.000	7.264.352	1.270.084

II. DEBITO VERSO SOCI

La presente voce di Bilancio rappresenta la consistenza del Prestito Sociale al 31/12/2010. Si tratta di debiti a vista e pertanto classificati come Debiti a breve termine.

I tassi di remunerazione applicati sui depositi sociali non hanno subito degli adeguamenti in corso d'anno, e al 31/12/10 sono stati i seguenti: sui primi 2.600 euro lo 0,75%, per la parte eccedente i 2.600 euro fino a 10.300 euro l'1,25%, per la parte eccedente i 10.300 euro fino a 33.350 euro l'1,75%.

Gli interessi corrisposti ai Soci sono assoggettati a ritenuta fiscale del 20,00% come da L. 6.8.2008 n. 133, e sono rimasti nell'ambito dei limiti massimi di remunerazione consentiti dalla legge.

Su tali depositi non sono applicate spese.

L'attività di raccolta si è svolta nel pieno rispetto delle norme di legge, delle indicazioni richiamate dalla Banca d'Italia e delle previsioni statutarie.

Più precisamente i prestiti sono stati raccolti esclusivamente tra i Soci della Cooperativa e sono stati utilizzati per il raggiungimento dell'oggetto sociale; è stato rispettato il tetto massimo di prestito per Socio pari a euro 33.350.

Il movimento del debito verso i Soci prestatori è stato il seguente:

SITUAZIONE 01.01.2010	43.492.406
VERSAMENTI DEL PERIODO	8.920.552
PRELEVAMENTI DEL PERIODO	-8.358.722
	44.054.236
INTERESSI NETTI MATURATI AL 31.12.2010	483.495
RESO ECCEDEnze	-7.745
TOTALE PRESTITO	44.529.986

Al 31 dicembre 2010 sul prestito sociale sono maturati interessi al netto della ritenuta fiscale per 483.495 euro che verranno capitalizzati al 01/01/2011.

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RAPPORTO "PATRIMONIO NETTO / PRESTITO SOCIALE"

Prestito Sociale al 31/12/2010	44.054.236
Patrimonio netto al 01/01/2010	15.500.233
Rapporto Prestito Sociale / Patrimonio Netto	2,84
Limite raccolta prestito (triplo del Patrimonio Netto)	46.500.699
Limite raccolta prestito (quintuplo del Patrimonio Netto)	77.501.165

III. DEBITI VERSO FORNITORI

La voce è costituita dalle somme dovute ai fornitori di merci e a quelli di beni e servizi in relazione alle normali dilazioni concordate contrattualmente.

Di seguito vengono evidenziate le variazioni intervenute nell'esercizio:

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
FORNITORI PER MERCE	6.593.443	6.501.675	-91.768
FORNITORI DI BENI E SERVIZI	1.929.018	1.637.558	-291.460
TOTALI	8.522.461	8.139.233	-383.228

IV. DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE

Sono debiti contratti con la Immobiliare Sviluppo Trezzo S.r.l. per l'affitto relativo al p.v. di Osnago e per lo studio di fattibilità e progettazione per la realizzazione di nuovi supermercati.

V. DEBITI TRIBUTARI

Sono composti da debiti verso l'erario per euro 790.498 di cui euro 5.835 per ritenute lavoro autonomo, euro 118.680 per Irpef riferito ai lavoratori dipendenti, euro 73 per ritenuta su interessi chiusura libretti prestito sociale, euro 161 per Irpef su redditi di capitale, fondo imposte e tasse per euro 1.904, euro 333.398 per imposte correnti (Irap) ed euro 291.683 per imposte differite (Irap ed Ires), imposta sostitutiva TFR per euro 5.516 e imposta sostitutiva concorso a premi per euro 33.248.

VI. DEBITI VERSO ENTI PREVIDENZIALI

Comprendono il debito nei confronti degli Enti previdenziali per euro 508.739 e verso Istituti di sicurezza per euro 1.495 per i lavoratori dipendenti e per collaborazione coordinata e continuativa.

VII. ALTRI DEBITI

Comprendono le seguenti voci di debito:

- verso il personale dipendente in relazione alle competenze maturate nel mese di dicembre e ferie maturate ma non godute (per euro 326.942), debiti verso sindacati/Co.as.co (per euro 11.003), cessione 1/5 stipendi (per euro 2.668), Coopersalute (per euro 3.509);
- interessi maturati su prestito sociale (euro 604.369);
- debiti diversi (per euro 27.834), debiti verso comuni (per euro 15.238), fondi Previcoper dipendenti (per euro 55.594), fondi esterni per T.F.R. (per euro 2.367), debiti verso dipendenti per rimborso spese (per euro 4.583);
- cauzioni passive (per euro 51.169), la cui scadenza è prevista oltre i cinque anni.

E) Ratei e risconti

Il saldo dei ratei e dei risconti passivi, rispetto al 31/12/2009, risulta complessivamente aumentato di euro 10.452.

I ratei passivi sono iscritti a fronte di costi di competenza dell'esercizio non ancora liquidati mentre i risconti sono iscritti a fronte di ricavi già fatturati ma di competenza dell'esercizio 2011.

Tali rettifiche sono meglio evidenziate nella seguente tabella:

RATEI PASSIVI	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
ENERGIA ELETTRICA, ACQUA, GAS	19.605	22.223	2.618
TELEFONICHE	926	2.016	1.090
MANUTENZIONI	178	4.927	4.749
SPESE PER AUTOMEZZI	504	688	184
SPESE PER MONETA ELETTRONICA	18.549	19.127	578
SPESE PER IL PERSONALE	0	2.262	2.262
IMPOSTA DI BOLLO	0	915	915
VARIE	1.475	1.667	192
TOTALE RATEI PASSIVI	41.237	53.825	12.588

RISCONTI PASSIVI	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
AFFITTI ATTIVI	15.729	13.094	-2.635
INTERESSI ATTIVI	0	499	499
TOTALE RISCONTI PASSIVI	15.729	13.593	-2.136
TOTALI	56.966	67.418	10.452

CONTI D'ORDINE E GARANZIA

Sono costituiti da:

Fideiussioni

- Fideiussioni per complessivi euro 29.769 rilasciate da UGF Assicurazioni a garanzia concorsi a premi.
- Fideiussione di euro 3.120 rilasciata da UGF Assicurazioni a favore di Stucchi Italo e Carlo per affitto locali Carnate.
- Fideiussione di euro 11.700 rilasciata da UGF Assicurazioni a favore di Sala Pasqualina per affitto locali Carnate.
- Fideiussione di euro 37.500 rilasciata da UGF Assicurazioni a favore di Coop Lombardia per affitto locali Bergamo.
- Fideiussione di euro 21.472 rilasciata da UGF Assicurazioni a favore di Coop Lombardia per affitto locali Cavenago Brianza.
- Fideiussione di euro 32.200 rilasciata da UGF Assicurazioni a favore del Comune di Piadena per oneri di urbanizzazione.
- Fideiussioni per complessivi euro 613.014 rilasciate da UGF Assicurazioni a favore del Comune di Rondengo Saiano per opere di urbanizzazione.
- Fideiussione di euro 1.549 rilasciata dalla Banca Popolare di Bergamo S.p.a. a favore di Gas Orobica.
- Fideiussione di euro 826 rilasciata dalla Banca Popolare di Bergamo S.p.a. a favore di Agas Spa.
- Fideiussione di euro 602 rilasciata dalla Banca Popolare di Bergamo S.p.a. a favore dell'Ambasciata Italiana a Kampal.

Garanzie

- Garanzie reali su mutui passivi euro 17.820.000.
- Garanzie reali su finanziamento mediante apertura di credito bancario euro 3.000.000.

CONTO ECONOMICO

A) Valore della produzione

Nel **valore della produzione** sono contabilizzati, in base al principio della competenza, tutti i ricavi commerciali, originati dall'attività commerciale della Cooperativa ed i ricavi originati dalle prestazioni per servizi forniti alla rete di vendita ed altri ricavi e proventi.

I ricavi per vendita di merce sono indicati al netto dei resi ed abbuoni.

VENDITE PER RAGGRUPPAMENTI MERCEOLOGICI (al netto di Iva)

	31/12/2009		31/12/2010		VARIAZIONI
	IMPORTO	INC. %	IMPORTO	INC. %	% SU 2009
GENERI VARI	34.852.048	43,76	33.122.771	43,69	-4,96
SALUMI/LATTICINI/SURGELATI	26.393.895	33,14	25.207.876	33,25	-4,49
ORTOFRUTTA	8.577.618	10,77	8.180.240	10,79	-4,63
CARNI	9.820.058	12,33	9.302.275	12,27	-5,27
TOTALI	79.643.619	100,00	75.813.162	100,00	-4,81

PERCENTUALE INCIDENZA "VENDITA PREVALENTE"

	2009	2010
VENDITE A SOCI	54,89	53,84
VENDITE A TERZI	45,11	46,16
	100,00	100,00

VENDITE DELLA RETE (al netto di Iva)

	31/12/2009		31/12/2010		VARIAZIONI
	IMPORTO	INC.%	IMPORTO	INC.%	% SU 2009
TREZZO SULL'ADDA (Mi)	2.503.625	3,14	2.340.529	3,09	-6,51
CARNATE (MB)	1.190.048	1,49	1.093.862	1,44	-8,08
CONCESA (Mi)	554.380	0,70	531.471	0,70	-4,13
MONZA (MB)	997.248	1,25	954.369	1,26	-4,30
GORGONZOLA (Mi)	3.158.150	3,97	3.053.923	4,03	-3,30
ROMANO DI LOMBARDIA (Bg)	1.803.220	2,26	1.750.244	2,31	-2,94
BUSSERO (Mi)	3.387.176	4,25	3.267.967	4,31	-3,52
PAULLO (Mi)	2.455.957	3,08	2.343.403	3,09	-4,58
SETTALA (Mi)	900.020	1,13	862.193	1,14	-4,20
SAN DONATO MILANESE (Mi)	1.165.184	1,46	1.100.073	1,45	-5,59
BERGAMO	5.195.194	6,53	5.244.621	6,92	0,95
CORNATE D'ADDA (MB)	1.970.938	2,47	1.883.189	2,48	-4,45
MILANO/Quinto Romano (Mi)	1.917.405	2,41	1.698.236	2,24	-11,43
TAVAZZANO C/VILLAVESCO (Lo) OLD	1.245.559	1,56	945.222	1,25	-24,11
TAVAZZANO C/VILLAVESCO (Lo) NEW	0	0,00	388.129	0,51	
VAPRIO D'ADDA (Mi)	2.269.021	2,85	2.211.937	2,92	-2,52
SETTIMO MILANESE (Mi)	589.385	0,74	505.229	0,67	-14,28
PESCHIERA BORROMEO (Mi)	622.683	0,78	578.717	0,76	-7,06
CUSANO MILANINO (Mi)	2.018.639	2,53	1.987.568	2,62	-1,54
CORMANO (Mi)	904.815	1,14	890.113	1,17	-1,62
PIEVE EMANUELE (Mi)	641.160	0,81	600.533	0,79	-6,34
MERATE (Lc)	2.082.610	2,61	1.893.677	2,50	-9,07
IMBERSAGO (Lc)	860.993	1,08	838.659	1,11	-2,59
OSNAGO OLD (Lc)	365.297	0,46	0	0,00	-100,00
OSNAGO NEW (Lc)	227.132	0,29	1.286.894	1,70	
CRESPI D'ADDA (Bg)	349.091	0,44	307.318	0,41	-11,97
CANNETO SULL'OGLIO (Mn)	1.455.325	1,83	1.252.215	1,64	-13,96
GUSSOLA (Cr)	1.224.267	1,54	1.173.719	1,55	-4,13
PIADENA (Cr)	1.352.183	1,70	1.251.864	1,65	-7,42
SONCINO (Cr)	2.373.871	2,98	2.274.393	3,00	-4,19
CARPENEDOLO (Bs)	766.238	0,96	666.218	0,88	-13,05
CALVISANO (Bs)	647.470	0,81	576.539	0,76	-10,96
GOTTOLENGO (Bs)	3.832.230	4,82	3.428.261	4,52	-10,54
PONTEVICO (Bs)	1.220.004	1,53	1.075.071	1,42	-11,88
VISANO (Bs)	538.711	0,68	518.112	0,68	-3,82
SAN GIOVANNI IN CROCE (Cr)	407.157	0,51	391.346	0,52	-3,88
SOLAROLO RAINERIO (Cr)	401.845	0,50	403.898	0,53	0,51
BRESCIA (Bs)	1.784.200	2,24	1.574.229	2,08	-11,77
RODENGO SAIANO (Bs)	5.077.170	6,37	4.696.766	6,20	-7,49
PROVAGLIO D'ISEO (Bs)	1.095.812	1,38	1.210.647	1,60	10,48
CASALBUTTANO (Cr)	2.640.661	3,32	2.455.218	3,24	-7,02
CASALMAGGIORE (Cr)	1.287.497	1,62	1.169.095	1,54	-9,20
RONCADELLE (Bs)	1.520.576	1,91	1.437.040	1,90	-5,49
CASTELMELLA (Bs)	850.050	1,07	782.363	1,03	-7,96
GAMBARA (Bs)	802.946	1,01	804.188	1,06	0,15
MAZZANO (Bs)	259.107	0,33	259.425	0,34	0,12
ROZZANO (Mi)	1.388.817	1,74	1.360.250	1,79	-2,06
CAVENAGO BRIANZA (MB)	2.520.245	3,16	2.336.126	3,08	-7,31
TRAVAGLIATO (Bs)	2.255.496	2,83	2.034.178	2,68	-9,81
MILANO-Via Livigno	1.934.931	2,43	1.967.759	2,60	1,70
LIMBIATE (MB)-Via XXV Aprile	479.175	0,60	142.134	0,19	-70,34
LIMBIATE (MB)-Via Buozzi	1.187.993	1,49	1.127.350	1,49	-5,10
GARBAGNATE	964.712	1,21	886.682	1,16	-8,09
TOTALI	79.643.619	100,00	75.813.162	100,00	

ALTRI RICAVI E PROVENTI

Nei proventi vari sono presenti anche ricavi e proventi conseguiti nei confronti della controllata di euro 15.000 per rimborso servizi amministrativi e contabili e da oltre euro 12.000 a titolo di contributo tariffa incentivante sull'impianto fotovoltaico di Gorgonzola.

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
PROVENTI VARI	105.334	72.702	-32.632
AFFITTI ATTIVI USO ABITATIVO	3.449	3.484	35
AFFITTI D'AZIENDA	78.987	67.606	-11.381
LOCAZIONI COMMERCIALI	114.163	88.736	-25.427
RISARCIMENTO MANCATA RICONSEGNA	13.428	1.119	-12.309
RIMBORSO SPESE LOCAZIONI COMM.LI	773	0	-773
TOTALI	316.134	233.647	-82.487

B) Costi della produzione

Nei **costi di produzione** sono contabilizzati, in base al principio della competenza, tutti i costi inerenti l'attività della Cooperativa e la variazione delle rimanenze di merci.

Sono esclusi gli oneri di carattere finanziario, straordinario e di natura fiscale.

I **costi per acquisto di merci** sono indicati al costo di fattura, al netto di resi, di sconti e premi di natura commerciale, con l'aggiunta degli oneri accessori di acquisto.

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
MERCE	58.586.714	56.077.025	-2.509.689
COSTO DEL SERVIZIO	2.532.998	2.433.177	-99.821
SCONTI FORNITORI	-5.165.736	-4.911.480	254.256
TOTALI	55.953.976	53.598.722	-2.355.254

I **costi per servizi** comprendono i costi sostenuti per l'acquisizione di servizi prestati da imprese e da terzi.

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
RIPARAZIONI/MANUTENZIONI	1.129.545	1.137.759	8.214
ASSICURAZIONI/VIGILANZA	208.198	229.821	21.623
LUCE/FORZA MOTRICE	1.888.532	1.861.599	-26.933
TELEFONICHE	121.162	118.961	-2.201
PUBBLICITÀ	184.691	223.132	38.441
CONCORSO A PREMI	412.810	263.390	-149.420
RIPARAZIONE AUTOMEZZI	17.173	17.735	562
ASSICURAZIONI AUTOMEZZI	13.022	11.388	-1.634
SERVIZIO PAGHE	57.546	56.691	-855
MANUTENZIONE MACCHINE UFFICIO	42.367	33.315	-9.052
LEGALI CONSULENZE	102.783	86.482	-16.301
SPESE SU PRESTITO SOCIALE	23.912	15.319	-8.593
BOLLI E SPESE SU TITOLI	18.934	18.817	-117
ASSICURAZIONE IMMOBILI CIRCOLI	12.583	15.570	2.987
COSTI PER SPACCI IN GERENZA	30.919	19.927	-10.992
COSTI IMM. NON STRUM. NON IN GERENZA	5.317	15.761	10.444
TRASPORTO VALORI	172.336	177.458	5.122
SPESE BANCARIE	181.034	173.878	-7.156
LAVORO INTERINALE	204.818	162.368	-42.450
CONTROLLO QUALITÀ	33.532	32.933	-599
PRESTAZIONE DI TERZI	19.720	20.235	515
TOTALI	4.880.934	4.692.539	-188.395

Compensi agli Amministratori e Sindaci

Sono compresi nella voce i compensi agli organi statutari, di seguito dettagliati:

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
COMPENSI AGLI AMMINISTRATORI	69.226	69.357	131
COMPENSI AI SINDACI	8.563	8.486	-77
TOTALI	77.789	77.843	54

I **costi per godimento di beni di terzi** comprendono i corrispettivi pagati per il godimento di beni materiali di proprietà di terzi rappresentati per la loro totalità da affitti pagati per i Punti di Vendita.

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
AFFITTI PASSIVI	925.157	1.007.184	82.027
TOTALI	925.157	1.007.184	82.027

I **costi per il personale** comprendono tutti i costi del lavoro subordinato, i relativi oneri maturati e di competenza dell'esercizio, compresa la quota del trattamento di fine rapporto.

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
STIPENDI	9.519.327	9.668.967	149.640
CONTRIBUTI	2.783.735	2.835.436	51.701
T.F.R.	765.810	813.103	47.293
SPESE FORMAZIONE PROFESSIONALE	35.915	18.464	-17.451
ABITI E VARIE DEL PERSONALE	14.546	18.025	3.479
SPESE SANITARIE	5.015	4.173	-842
FONDO PREVICOOPER	36	12	-24
TOTALI	13.124.384	13.358.180	233.796

L'**organico medio aziendale** nel corso dell'esercizio ha subito la seguente evoluzione:

MESE	DIRIGENTI	QUADRI	IMPIEGATI	N. TOTALE 2010	N. TOTALE 2009	VARIAZIONI
GENNAIO	1	10	453	464	457	7
FEBBRAIO	1	10	456	467	458	9
MARZO	1	10	452	463	459	4
APRILE	1	10	445	456	454	2
MAGGIO	1	10	446	457	458	-1
GIUGNO	1	9	453	463	469	-6
LUGLIO	1	9	454	464	469	-5
AGOSTO	1	9	454	464	470	-6
SETTEMBRE	1	9	442	452	458	-6
OTTOBRE	1	9	450	460	472	-12
NOVEMBRE	1	9	452	462	474	-12
DICEMBRE	1	9	448	458	471	-13
NUMERO MEDIO				461	464	

Gli **ammortamenti** imputati al conto economico sono stati calcolati sulla base delle aliquote ritenute rappresentative della vita economico-tecnica stimata dei cespiti, definita come residua possibilità di utilizzazione.

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
IMMATERIALI	631.363	563.257	-68.106
IMMATERIALI QUOTA NON DEDUCIBILE	58.244	46.880	-11.364
MATERIALI	1.884.086	1.906.126	22.040
MATERIALI QUOTA NON DEDUCIBILE	14.936	24.334	9.398
TOTALI	2.588.629	2.540.597	-48.032

Le **variazioni delle rimanenze** ammontano a complessivi 64.305 euro rappresentanti interamente l'incremento subito dalle rimanenze di prodotti finiti e merci destinati alla vendita. Tale differenza è evidenziata nel precedente commento sulle rimanenze.

Gli **oneri diversi di gestione** comprendono:

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
RIMBORSO SPESE VIAGGIO DIPENDENTI	57.737	57.938	201
ATTREZZATURE	119.106	63.060	-56.046
ACQUA, GAS, RISCALDAMENTO	396.014	406.267	10.253
LICENZE, AUTORIZ., TASSE CC.GG.	288.756	303.234	14.478
CARBURANTE AUTOMEZZI	27.304	33.671	6.367
TASSE CIRCOLAZIONE, AUTOSTRADA	10.973	12.257	1.284
CONSUMI VARI	38.935	41.544	2.609
SPESE POSTALI	3.188	2.222	-966
CANCELLERIA, STAMPATI	43.903	49.627	5.724
PUBBLICAZIONI, ABBONAMENTI	1.856	1.336	-520
VALORI BOLLATI, VIDIMAZIONI	13.950	17.999	4.049
SPESE ORGANI SOCIALI	67.658	66.349	-1.309
VARIE	406	750	344
ATTIVITÀ SOCIALI	78.413	83.770	5.357
SPESE INIZIATIVE SOCI	28.672	32.272	3.600
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	175.968	175.318	-650
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	0	33.590	33.590
SPESE RAPPRESENTANZA	32.199	18.589	-13.610
COSTI NON DEDUCIBILI	29.856	32.945	3.089
IMPOSTE NON DEDUCIBILI	124.140	113.413	-10.727
PUBBLICAZIONE GIORNALINO	21.284	21.222	-62
EROGAZIONI LIBERALI/CAMPAGNA ELETT.	650	3.000	2.350
TOTALI	1.560.968	1.570.373	9.405

C) Proventi ed oneri

Nei **proventi ed oneri finanziari** sono contabilizzati, in base al principio della competenza, tutti i proventi ed i costi relativi alla gestione finanziaria, gli utili e le perdite realizzate, successioni di titoli ed altre attività di natura finanziaria.

I **PROVENTI DA PARTECIPAZIONE**, comprendono i dividendi delle seguenti società:

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
COOP LOMBARDIA	727	541	-186
UNIPOL MERCHANT	1.089	0	-1.089
C.C.F.S.	226	279	53
ARIETE/HOLMO	0	810	810
TOTALI	2.042	1.630	-412

I PROVENTI DA TITOLI

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
UTILE SU TITOLI/FONDI DI INVESTIMENTO	34.703	33.428	-1.275
INTERESSI TITOLI/ FONDI DI INVESTIMENTO	264.855	230.555	-34.300
INTERESSI SU CERTIFICATI DI CAPITALIZZAZIONE	209.472	240.429	30.957
DIVIDENDI SU TITOLI	0	883	883
TOTALI	509.030	505.295	-3.735

ALTRI PROVENTI FINANZIARI sono così dettagliati:

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
INTERESSI ATTIVI C/C BANCARI	13.623	4.796	-8.827
INTERESSI ATTIVI C.C.F.S.	25.963	10.065	-15.898
INTERESSI ATTIVI CREDITO IRPEG	4.712	1.231	-3.481
INTERESSI ATTIVI SU CAUZIONI	155	52	-103
INTERESSI ATTIVI DILAZIONE PAGAMENTI	2.296	2.305	9
INTERESSI ATTIVI VARI	222	84	-138
INTERESSI ATTIVI SU FINANZIAMENTI	27.845	19.066	-8.779
CAPITALIZZAZIONE INTERESSI NUOVE APERTURE	35.324	44.957	9.633
PROVENTI SU OPERAZIONI FINANZIARIE	226	869	643
PROVENTI SU OPERAZIONI PRONTI C/TERMINE	13.132	0	-13.132
SCONTI FINANZIARI	7.056	7.067	11
TOTALI	130.554	90.492	-40.062

INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI

Gli oneri finanziari e gli interessi passivi sono così dettagliati:

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
INTERESSI PRESTITO SOCIALE	825.455	611.817	-213.638
INTERESSI/SPESE FINANZ. MUTUI	386.399	199.485	-186.914
INTERESSI PASSIVI BANCARI	5.024	6.703	1.679
INTERESSI VARI	19	97	78
TOTALI	1.216.897	818.102	-398.795
INTERESSI PASSIVI SU TITOLI	31.293	7.125	-24.168
PERDITE SU TITOLI E FONDI DI INVESTIMENTO	10.315	7.572	-2.743
TOTALI	41.608	14.697	-26.911
TOTALI ONERI E INTERESSI	1.258.505	832.799	-425.706

E) Proventi ed oneri straordinari

Il dettaglio e le variazioni delle voci **proventi ed oneri straordinari**, in quanto significativi, vengono espone di seguito.

PROVENTI STRAORDINARI

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
RIMBORSO DANNI DA ASSICURAZIONE	5.143	19.964	14.821
TOTALI PROVENTI VARI	5.143	19.964	14.821
RECUPERI DIVERSI	2.852	1.561	-1.291
PLUSVALENZA PER VENDITA CESPITI	836.786	8.192	-828.594
TOTALI PROVENTI STRAORDINARI	844.781	29.717	-815.064

ONERI STRAORDINARI

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
SANZIONI AMMINISTRATIVE	521	1.014	493
MINUSVALENZA PER VENDITA CESPITI	6.132	95.777	89.645
PERDITE RIMBORSI ASSICURATIVI	19.656	11.895	-7.761
TRANSAZIONI PASSIVE	12.000	0	-12.000
TOTALI	38.309	108.686	70.377

INSUSSISTENZE ATTIVE

	31/12/2009	31/12/2010	VARIAZIONI
AMMANCHI DI CASSA	10.627	7.478	-3.149
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	410.638	114.420	-296.218
TOTALI	421.265	121.898	-299.367

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Le imposte sono state regolarmente conteggiate in relazione alla competenza e quelle differite tengono conto delle variazioni negative e positive che si rifletteranno sugli esercizi 2010 e seguenti.

RISULTATO D'ESERCIZIO

Il risultato d'esercizio rappresenta il risultato di effettiva competenza economica dell'esercizio e non tiene conto delle interferenze di natura fiscale.