

● ————— **Nota Integrativa  
al Bilancio  
Consolidato  
chiuso il  
31/12/2008**



---

## PREMESSA

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2008, 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 eccezio-

nali 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 evidenziate 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.

## ● CRITERI DI VALUTAZIONE

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

<b>Immobilizzazioni</b>	<p><i>Immateriali</i> 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> 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. 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>
<b>Partecipazioni</b>	Le partecipazioni sono valutate al costo storico costituendo esclusivamente immobilizzazioni finanziarie assunte in prevalenza in società cooperative e/o controllate da Cooperative.
<b>Crediti immobilizzati</b>	Sono esposti al valore netto di realizzo, costituito dal valore nominale rettificato delle prevedibili perdite.
<b>Rimanenze magazzino</b>	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).
<b>Crediti</b>	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.
<b>Titoli</b>	Trattandosi di investimenti finanziari di negoziazione sono valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato.
<b>Disponibilità</b>	Sono iscritte per il loro effettivo importo corrispondente al valore monetario.
<b>Ratei e risconti</b>	Sono calcolati, in accordo con il Collegio Sindacale, in base al criterio della competenza temporale.
<b>Fondo TFR</b>	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.
<b>Debiti</b>	Sono iscritti al loro valore nominale; sono distintamente indicati i debiti esigibili oltre l'esercizio successivo.
<b>Ricavi proventi, costi oneri</b>	Sono rilevati in Bilancio secondo il principio della competenza temporale.
<b>Imposte sul reddito dell'esercizio, differite ed anticipate</b>	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 renderebbero esigibili solo in esercizi futuri (imposte differite).

## ATTIVITÀ

### ● COMMENTI ALLE VOCI DI BILANCIO

#### B) Immobilizzazioni

##### I. Immobilizzazioni immateriali

Sono valutate al prezzo di acquisto ed esposte al netto delle quote di ammortamento.

#### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

VOCI / SOTTOVOCI	31/12/2007			VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO				31/12/2008
	COSTO	AMM.TI	VALORE A BILANCIO	VENDITE DISMISSIONI	AMM.TI	ACQUISIZ.	AMM.TI	VALORE A BILANCIO
COSTI DI IMPIANTO E AMPLIAMENTO	2.078.510	-1.503.401	575.108	0	0	306.783	-236.429	645.462
COSTI RICERCA, SVILUPPO E PUBBLICITÀ	126.626	-124.769	1.857	0	0	109.000	-19.361	91.496
CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI, DIRITTI E SIMILI	1.036.753	-867.838	168.915	0	0	94.070	-88.031	174.954
AVVIAMENTO	3.483.787	-2.017.638	1.466.149	0	0	7.506	-220.207	1.253.448
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.242.427	-1.020.172	222.255	-41.098	16.098	151.366	-102.449	246.172
<b>TOTALI</b>	<b>7.968.103</b>	<b>-5.533.819</b>	<b>2.434.284</b>	<b>-41.098</b>	<b>16.098</b>	<b>668.725</b>	<b>-666.477</b>	<b>2.411.532</b>

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

- Costi di impianto e ampliamento 5 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

I movimenti delle immobilizzazioni materiali, dei fondi di ammortamento, il valore netto ed il grado di ammortamento, sono illustrati nel prospetto che segue:

VOCI/SOTTO VOCI	31/12/2007		
	COSTO	FONDI AMM.TO	VALORE A BILANCIO
Terreni	3.849.059		3.849.059
Fabbricati	37.515.315	-7.670.707	29.844.608
<b>TERRENI E FABBRICATI</b>	<b>41.364.374</b>	<b>-7.670.707</b>	<b>33.693.667</b>
Impianti e Macchine	8.632.346	-4.228.749	4.403.597
<b>IMPIANTI E MACCHINARI</b>	<b>8.632.346</b>	<b>-4.228.749</b>	<b>4.403.597</b>
Mobili /Macchine elettroniche	3.577.379	-2.435.655	1.141.724
Attrezzature	7.295.959	-6.006.022	1.289.938
<b>ATTREZZATURE IND.-COMM.</b>	<b>10.873.338</b>	<b>-8.441.677</b>	<b>2.431.661</b>
Mobili e macchine Ufficio	1.173.896	-1.091.161	82.735
Automezzi	406.430	-262.298	144.132
<b>ALTRI BENI</b>	<b>1.580.326</b>	<b>-1.353.459</b>	<b>226.867</b>
Immobilizzazioni in corso	0	0	0
<b>TOTALI</b>	<b>62.450.384</b>	<b>-21.694.592</b>	<b>40.755.792</b>

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

VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO		31/12/2008		
ACQUISTI/ VEND/DISM/TRASF	AMM.TO	COSTO	FONDI AMM.TO	VALORE A BILANCIO
0	0	3.849.059		3.849.059
1.842.831	-725.720			
-69.255	15.526	39.288.891	-8.380.901	30.907.990
<b>1.773.576</b>	<b>-710.194</b>	<b>43.137.950</b>	<b>-8.380.901</b>	<b>34.757.049</b>
494.630	-319.224			
-66.376	60.091	9.060.600	-4.487.882	4.572.718
<b>428.254</b>	<b>-259.133</b>	<b>9.060.600</b>	<b>-4.487.882</b>	<b>4.572.718</b>
200.073	-390.806			
-42.979	36.920	3.734.473	-2.789.541	944.931
220.033	-480.952			
-4.878	3.596	7.511.113	-6.483.378	1.027.736
<b>372.249</b>	<b>-831.243</b>	<b>11.245.586</b>	<b>-9.272.919</b>	<b>1.972.667</b>
108.170	-48.519			
-19.720	17.130	1.262.346	-1.122.550	139.796
85.029	-66.543			
-86.144	86.144	405.315	-242.697	162.618
<b>87.335</b>	<b>-11.788</b>	<b>1.667.661</b>	<b>-1.365.247</b>	<b>302.414</b>
400.000		400.000	0	400.000
<b>3.061.414</b>	<b>-1.812.358</b>	<b>65.511.797</b>	<b>-23.506.949</b>	<b>42.004.848</b>

## ALIQUOTE DI AMMORTAMENTO

	% ALIQUOTE UTILIZZATE
<b>FABBRICATI:</b>	
- Sede, uffici	1,50
- Rete vendita	1,50 - 3,00
<b>IMPIANTI E MACCHINARI:</b>	
- Mezzi di sollevamento	7,50
- Imp. Elettrico	7,50 - 15,00
- Imp. Condizionamento	7,50 - 15,00
- Imp. Allarme	30,00
<b>ATTREZZATURE :</b>	
- Attrezzature negozi	7,50 - 8,33 - 15,00
- Macchine elettriche negozi	10,00 - 20,00
<b>ALTRI BENI:</b>	
- 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

Di seguito riportiamo il dettaglio delle partecipazioni in altre imprese:

DENOMINAZIONE	SEDE	TIPO	Saldo al 31/12/2007	Incr.	Decr.	Saldo al 31/12/2008
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
IMMOBILIARE PALMANOVA	MILANO	QUOTE	330			330
COOP. LOMBARDIA	MILANO	QUOTE	16.763	626		17.389
COOP. SERVIZI	MILANO	QUOTE	7.181			7.181
UNIPOL	BOLOGNA	AZIONI	30.635			30.635
CEREF	MILANO	QUOTE	1.033			1.033
CONFIRCOOP	MILANO	QUOTE	1.291			1.291
FINCOOPER	BOLOGNA	QUOTE	19.767			19.767
COOP FIDI	MILANO	QUOTE	202.009			202.009
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	929			929
CONSORZIO NORD OVEST	MILANO	QUOTE	155			155
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	6.449	1.215		7.664
IDROENERGIA SCRL	CHATILLON	QUOTE	774			774
COOP CONSORZIO NORD OVEST	PIEVE EMANUELE	QUOTE	270.001			270.001
ALTRE MINORI		QUOTE	3.741			3.741
- FONDO SVALUTAZIONE PARTECIPAZIONI			-5.036			-5.036
<b>TOTALE PARTECIPAZIONI ALTRE IMPRESE</b>			<b>747.050</b>	<b>1.841</b>	<b>0</b>	<b>748.891</b>

## 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 31/12/2007	Incr.	Decr.	Saldo al 31/12/2008
PRESTITI ATTIVI	21.393			21.393
COOP.VA ABITAZIONE LA PROLETARIA	3.873			3.873
COMUNE CASSANO	124			124
TELECOM	3.202	80	-826	2.456
ENEL/EXERGIA	147	4.623	-3.771	999
MEDIOCREDITO LOMBARDO	8.263			8.263
ITALGAS/ENI	154			154
CONSORZIO ACQUA POTABILE	635			635
COOPERATIVA ITALIA	5.165			5.165
ALTRE MINORI	188			188
ITALCOGIM	413	50		463
I.A.C.P.	2.801			2.801
GERVASIO DOMENICO	3.615			3.615
BOTTOLI CASALMAGGIORE	4.648			4.648
GRIFFINI PONTEVICO	12.911			12.911
UNIECO	5.002			5.002
ACQUAVIVA BG SRL	52			52
PADANIA ACQUE	116			116
CO.GE.ME	78			78
AFFITTI CRESPI	775			775
CONSORZIO COOP BG	103			103
U.T.F.	945			945
ARIS GAM	77			77
MARTIMUCCI	4.648			4.648
AFFITTO LIVIGNO	25.712			25.712
COMUNE MILANO	88			88
ENEL ENERGIA SPA	155			155
VIVIGAS	123			123
GELSIA ENERGIA	882	752	-832	802
ASMEA	944	849	-608	1.185
LINEA PIU' SPA	131			131
PROVINCIA CREMONA	596			596
UTENZE LIMBIATE	210			210
VARI LIMBIATE	7.873			7.873
NUOVENERGIE S.P.A.	77			77
<b>TOTALI</b>	<b>116.119</b>	<b>6.354</b>	<b>-6.037</b>	<b>116.436</b>

**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 2007 e 2008 come dettagliate nel prospetto che segue:

DESCRIZIONE	31/12/2007	%	31/12/2008	%	VARIAZIONI
MACELLERIA	209.138	3,03	176.827	2,57	-32.311
SALUMI/LATTICINI/SURGELATI	1.078.991	15,61	993.466	14,42	-85.525
GENERI VARI	5.218.275	75,52	5.418.953	78,63	200.678
ORTOFRUTTA	183.383	2,65	153.074	2,22	-30.309
RICARICHE TELEFONICHE	158.474	2,29	77.405	1,12	-81.069
VUOTI	61.757	0,90	71.974	1,04	10.217
<b>TOTALI</b>	<b>6.910.018</b>	<b>100,00</b>	<b>6.891.699</b>	<b>100,00</b>	<b>-18.319</b>

## II. Crediti

### 1. Crediti verso clienti

Hanno tutti scadenza non superiore ad un anno e hanno subito un incremento, rispetto all'esercizio precedente, di Euro 1.718.357 dovuti principalmente a fatture da emettere al CNO per ristorni di fine anno. Rappresentano il credito verso clienti per vendita di merce, affitti e premi da fornitori.

	31/12/2007	UTILIZZO FONDO	31/12/2008	VARIAZIONI
CREDITI VERSO CLIENTI PER MERCE	75.043	0	86.000	10.957
CREDITI VERSO CLIENTI	1.588.412	0	1.822.317	233.905
FATTURE DA EMETTERE	3.012.037	0	4.486.284	1.474.247
<b>TOTALI</b>	<b>4.675.492</b>	<b>0</b>	<b>6.394.601</b>	<b>1.719.109</b>
- FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-34.021	0	-34.773	-752
<b>TOTALI</b>	<b>4.641.471</b>	<b>0</b>	<b>6.359.828</b>	<b>1.718.357</b>

### 5. Altri crediti

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

CREDITI	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
V/ERARIO PER RITENUTE	30.804	31.541	737
V/ERARIO CREDITI IMPOSTA	253.314	253.314	0
V/ERARIO C/IVA	257.114	320.616	63.502
V/ERARIO C/IVA ISTANZA RIMBORSO L.15/09/06 N. 258	34.114	34.114	0
V/ERARIO PER IRES	47.089	0	-47.089
V/ERARIO PER IRAP	610.539	433.815	-176.724
V/ERARIO PER IMPOSTE ANTICIPATE	75.373	106.519	31.146
	<b>1.308.347</b>	<b>1.179.919</b>	<b>-128.428</b>
V/FORNITORI PER ANTICIPI	90.000	2.000	-88.000
V/FORNITORI PER BUONI SCONTO	12.651	16.608	3.957
CREDITI PER PREMI DA FORNITORI	1.704.809	1.799.782	94.973
CREDITI DIVERSI	155.185	150.477	-4.708
PRONTI CONTRO TERMINE	0	999.586	999.586
- FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-10.380	-10.380	0
	<b>1.952.265</b>	<b>2.958.073</b>	<b>1.005.808</b>
<b>TOTALI</b>	<b>3.260.612</b>	<b>4.137.992</b>	<b>877.380</b>

### III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

#### 6. Altri titoli

Sono iscritti in questa voce parte dei titoli di proprietà della Cooperativa al 31/12/2008.

DESCRIZIONE TITOLI	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
AZIONI	12.389	12.389	0
B.T.P.	1.987.507	491.902	-1.495.605
C.C.T.	1.489.928	1.489.928	0
OBBLIGAZIONI	748.030	448.812	-299.218
OBBLIGAZIONI ESTERE	5.815.762	5.039.808	-775.954
CERTIFICATI DI CAPITALIZZAZIONE UNIPOL	3.776.700	3.963.351	186.651
ZURICH CAPITAL GROWTH	2.000.000	2.099.280	99.280
<b>TOTALE</b>	<b>15.830.316</b>	<b>13.545.470</b>	<b>-2.284.846</b>

#### 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 31/12/2008 ammontava ad oltre 253.000 Euro. Non erano presenti assegni.

La giacenza registra, rispetto alla situazione al 31/12/2007 un incremento di Euro 491.462.

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
LIQUIDITÀ PRESSO UFFICIO E PUNTI DI VENDITA	402.720	253.840	-148.880
CONTI CORRENTI BANCARI	4.505.485	4.168.655	-336.830
DEPOSITI PRESSO ISTITUTI FINANZIARI: SIMGEST	205.934	1.183.106	977.172
<b>TOTALI</b>	<b>5.114.139</b>	<b>5.605.601</b>	<b>491.462</b>

## D) Ratei e risconti

I ratei e risconti attivi hanno subito un decremento di Euro 145.621.

Per la quasi totalità i ratei si riferiscono ad interessi attivi su titoli di competenza dell'esercizio ma che saranno incassati nell'esercizio successivo.

Tali rettifiche sono meglio evidenziate nella seguente tabella:

<b>RATEI ATTIVI</b>	<b>31/12/2007</b>	<b>31/12/2008</b>	<b>VARIAZIONI</b>
RATEO INTERESSI ATTIVI FINANZIARI	147.524	138.849	-8.675
ACCREDITI DA RICEVERE	1.651	5.158	3.507
AFFITTI GERENZE CIRCOLI/LOCALI	7.696	7.917	221
<b>TOTALE RATEI ATTIVI</b>	<b>156.871</b>	<b>151.924</b>	<b>-4.947</b>
<b>RISCONTI ATTIVI</b>			
ASSICURAZIONI	2.087	3.304	1.217
SPESE PUBBLICITARIE	4.282	4.052	-230
MANUTENZIONE/ATTREZZATURE	23.337	25.852	2.515
SPESE TELEFONICHE	18.458	13.907	-4.551
AFFITTI PASSIVI	100.369	91.361	-9.008
CANCELLERIA/STAMPATI	7.800	8.666	866
CONTRIBUTO REVISIONE	1.650	0	-1.650
ACQUA, GAS, RISCALDAMENTO	13.233	3.377	-9.856
ATTIVITA' SOCIALI	100	0	-100
SPESE RAPPRESENTANZA	5.620	0	-5.620
REGALI CONCORSO	118.946	0	-118.946
SPESE SU PRESTITO SOCIALE	0	3.817	3.817
VARIE	3.018	3.890	872
<b>TOTALE RISCONTI ATTIVI</b>	<b>298.900</b>	<b>158.226</b>	<b>-140.674</b>
<b>TOTALI</b>	<b>455.771</b>	<b>310.150</b>	<b>-145.621</b>

## PASSIVITÀ

### A) Patrimonio Netto

Il patrimonio netto consolidato ammonta a Euro 14.505.824.

Di seguito il prospetto illustra la formazione, le variazioni e la classificazione del Patrimonio netto.

	CAPITALE SOCIALE	RISERVA ORDINARIA	RISERVE DI RIVALUTAZ.	RISERVA STATUTARIA	ALTRE RISERVE	UTILE ESERCIZIO	TOTALE
Saldi al 1 gennaio 2007	322.721	6.110.418	7.098.068	90.699	1.607	654.930	14.278.443
Destinazione utile 2006 come deliberato dall'Assemblea dei Soci del 9 giugno 2007		635.250				-635.250	0
Destinazione del 3% dell'utile 2006 a Fondo Mutualistico per lo Sviluppo delle Coop.ve						-19.647	-19.647
Riserva da consolidamento		33				-33	0
Aumento Capitale Sociale	40.800						40.800
Utile d'esercizio 2007						411.425	411.425
Perdita d'esercizio 2007 Immobiliare Sviluppo Trezzo						-1.732	-1.732
<b>Saldi al 31 dicembre 2007</b>	<b>363.521</b>	<b>6.745.701</b>	<b>7.098.068</b>	<b>90.699</b>	<b>1.607</b>	<b>409.693</b>	<b>14.709.289</b>

	CAPITALE SOCIALE	RISERVA ORDINARIA	RISERVE DI RIVALUTAZ.	RISERVA STATUTARIA	ALTRE RISERVE	RISULTATO D'ESERCIZIO	TOTALE
Saldi al 1 gennaio 2008	363.521	6.745.701	7.098.068	90.699	1.607	409.693	14.709.289
Destinazione utile 2007 come deliberato dall'Assemblea dei Soci del 8 giugno 2008		399.082				-399.082	0
Destinazione del 3% dell'utile 2007 a Fondo Mutualistico per lo Sviluppo delle Coop.ve						-12.343	-12.343
Aumento Capitale Sociale	29.042						29.042
Perdita d'esercizio 2008						-220.164	-220.164
<b>Saldi al 31 dicembre 2008</b>	<b>392.563</b>	<b>7.144.783</b>	<b>7.098.068</b>	<b>90.699</b>	<b>1.607</b>	<b>-221.896</b>	<b>14.505.824</b>

### C) Fondo per trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Con l'applicazione delle nuove disposizioni dettate dal D.L. 05/12/05 N. 252 il fondo per trattamento di fine rapporto subordinato subisce un decremento di Euro 249.708 quale risultato dell'accantonamento di competenza dell'esercizio di Euro 583.992, per la rivalutazione di Euro 144.907 e per l'utilizzo di Euro 978.607 relativo alle erogazioni dovute al personale dimesso, alle anticipazioni per i casi previsti dalla Legge 297/82 ed alle trattenute per trasferimento a fondi pensione esterni.

### D) Debiti

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

	VALORE AL 31/12/2007	VALORE AL 31/12/2008	VARIAZIONI
<b>Debiti verso terzi finanziatori:</b>			
- Istituti di Credito	8.942.082	10.962.374	2.020.292
- Soci prestatori	40.238.234	40.226.210	-12.024
<b>SUBTOTALE</b>	<b>49.180.316</b>	<b>51.188.584</b>	<b>2.008.268</b>
<b>Debiti verso fornitori</b>	8.725.169	8.834.473	109.304
<b>Debiti per imposte</b>	912.360	767.048	-145.312
<b>Debiti verso Istituti Previdenziali</b>	463.752	484.473	20.721
<b>Altri debiti:</b>			
- Dipendenti	242.522	253.520	10.998
- Soci per interessi da liquidare	810.185	901.547	91.362
- Altri	143.887	371.121	227.234
<b>TOTALE</b>	<b>60.478.191</b>	<b>62.800.766</b>	<b>2.322.575</b>

#### I. DEBITI VERSO ISTITUTI DI CREDITO

Nella voce "debiti verso Istituti di credito" sono iscritti i valori dei finanziamenti accesi da Coop Unione di Trezzo Sull'Adda S.c. con Istituti bancari.

Nel mese di Luglio 2008 la Cooperativa ha contratto un ulteriore mutuo ipotecario con il Coopfond S.p.a. per un valore complessivo di Euro 3.000.000 rimborsabili in 10 anni a fronte dei significativi investimenti effettuati e contestualmente mantenere parametri corretti con i disposti di legge.

#### II. DEBITO VERSO SOCI

La presente voce di Bilancio rappresenta la consistenza del Prestito Sociale di Coop Unione di Trezzo Sull'Adda S.c. al 31/12/2008 pari a Euro 40.226.210.

Il raffronto con l'anno precedente evidenzia un decremento di Euro 12.024.

#### 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.

Il valore è composto da Coop Unione di Trezzo Sull'Adda (8.831.181 Euro) e da Immobiliare Sviluppo Trezzo (3.292 Euro).

Il raffronto con l'anno precedente evidenzia un incremento di Euro 109.304.

#### IV. DEBITI TRIBUTARI

Ammontano a 767.048 Euro di cui Euro 3.001 per ritenute lavoro autonomo, Euro 209.904 per Irpef riferito ai lavoratori dipendenti, Euro 446 per Irpef riferito ai collaboratori, Euro 173 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 371.966 per imposte correnti (Euro 364.279 Irap – Euro 7.687 Ires) ed Euro 179.493 per imposte differite (Irap ed Ires).

#### V. DEBITI VERSO ENTI PREVIDENZIALI

I debiti verso Enti previdenziali per Euro 481.334 e verso Istituti di sicurezza per Euro 3.139 riguardano le competenze previdenziali relative alle mensilità di dicembre per i lavoratori dipendenti e per collaborazione coordinata e continuativa. Rispetto all'esercizio precedente si registra un incremento di Euro 20.721.

#### VI. ALTRI DEBITI

La voce "altri debiti" ammonta complessivamente ad Euro 1.526.188 e registra rispetto all'anno precedente un incremento di Euro 329.594 e 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 240.089), debiti verso sindacati/Co.as.co (per Euro 8.128), cessione 1/5 stipendi (per Euro 1.664) Coopersalute (per Euro 3.639);
- Interessi maturati su prestito sociale (Euro 901.547);
- Debiti diversi (per Euro 25.999), debiti verso comuni (per Euro 25.792), fondi Previcoper dipendenti (per Euro 53.734), fondi esterni per t.f.r. (per Euro 1.739), debiti verso dipendenti per rimborso spese (per Euro 8.225), Educatori senza Frontiere concorso a premi (per Euro 16.770), prestazioni di terzi (per Euro 9.410), ANCC per contributo contrattuale 2° semestre 2008 (per Euro 9.120), anticipo vendita immobile (per Euro 180.000) e compensi Immobiliare Sviluppo Trezzo (per Euro 1.421);
- Cauzioni passive (per Euro 38.911), la cui scadenza è prevista oltre i cinque anni.

#### E) Ratei e risconti

Il saldo dei ratei e dei risconti attivi, rispetto al 31/12/2008, risulta complessivamente diminuito di Euro 2.528.

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 2009.

Tali rettifiche sono meglio evidenziate nella seguente tabella:

<b>RATEI PASSIVI</b>	<b>31/12/2007</b>	<b>31/12/2008</b>	<b>VARIAZIONI</b>
ENERGIA ELETTRICA, ACQUA, GAS	10.903	18.891	7.988
TELEFONICHE	1.749	1.655	-94
MANUTENZIONI	0	1.042	1.042
SPESE PER AUTOMEZZI	715	492	-223
SPESE PER MONETA ELETTRONICA	17.390	17.997	607
SPESE PER IL PERSONALE	8.220	0	-8.220
CREDITO IMPOSTA L. 388/00	3.761	0	-3.761
VARIE	2.286	2.062	-224
<b>Totale Ratei</b>	<b>45.024</b>	<b>42.139</b>	<b>-2.885</b>
<b>RISCONTI PASSIVI</b>			
AFFITTI ATTIVI	16.438	16.795	357
<b>Totale risconti</b>	<b>16.438</b>	<b>16.795</b>	<b>357</b>
<b>TOTALI</b>	<b>61.462</b>	<b>58.934</b>	<b>-2.528</b>

---

## CONTI D'ORDINE E GARANZIA

Sono costituiti da:

### **Fideiussioni**

- Fideiussioni per complessivi Euro 69.949 a garanzia concorsi a premi.
- Fideiussione di Euro 3.120 a favore di Stucchi Italo e Carlo per affitto locali Carnate.
- Fideiussione di Euro 11.700 a favore di Sala Pasqualina per affitto locali Carnate.
- Fideiussione di Euro 37.500 a favore di Coop Lombardia per affitto locali Bergamo.
- Fideiussione di Euro 29.438 a favore del Comune di Vaprio d'Adda per opere urbanistiche.
- Fideiussione di Euro 32.200 a favore del Comune di Piadena per oneri di urbanizzazione.
- Fideiussioni per complessivi Euro 613.014 a favore del Comune di Rodengo Saiano per opere di urbanizzazione.
- Fideiussioni per complessivi Euro 2.376 rilasciate dalla Banca Popolare di Bergamo S.p.a. a favore di Gas Orobica e Agas Brianza Gas.

### **Garanzie**

- Garanzie reali su mutui passivi Euro 17.820.000.
- Garanzie reali su finanziamento mediante apertura di credito bancaria 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)

	31/12/2007		31/12/2008		VARIAZIONI
	IMPORTO	INC. %	IMPORTO	INC. %	% SU 2007
GENERI VARI	34.230.327	43,35	35.215.760	43,40	2,88
SALUMI/LATTICINI/SURGELATI	25.978.726	32,90	27.004.159	33,28	3,95
ORTOFRUTTA	8.488.489	10,75	8.706.569	10,73	2,57
CARNI	10.265.150	13,00	10.215.816	12,59	-0,48
<b>TOTALI</b>	<b>78.962.692</b>	<b>100,00</b>	<b>81.142.304</b>	<b>100,00</b>	<b>2,76</b>

### PERCENTUALE INCIDENZA "VENDITA PREVALENTE"

	2007	2008
VENDITE A SOCI	56,71	55,86
VENDITE A TERZI	43,29	44,14
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### RICAVI Immobiliare Sviluppo Trezzo

Ammontano a Euro **148.663** e sono costituiti per Euro 39.663 dagli affitti dei due rami di azienda e da Euro 109.000 per servizi e consulenze.

Il raffronto con l'anno precedente evidenzia un incremento di Euro 109.755 originato dalla nuova attività di supporto ai progetti di ampliamento e sviluppo della rete dei punti vendita della controllante.

### ALTRI RICAVI E PROVENTI

Gli altri ricavi e proventi ammontano complessivamente a 275.277 Euro e sono costituiti da affitti attivi uso abitativo (6.334 Euro), affitti d'azienda (91.171 Euro), locazioni commerciali (115.994 Euro), risarcimento mancata riconsegna (13.428 Euro), recupero spese locazioni commerciali (908 Euro) e proventi vari (47.442 Euro). Rispetto all'esercizio precedente si registra un incremento di Euro 39.894.

## 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. La voce complessivamente salda in Euro 57.904.953 e registra rispetto al saldo dell'esercizio precedente un incremento di Euro 1.619.046.

I **costi per servizi** ammontano a 5.041.405 Euro.

Sono compresi nel saldo "costi per servizi" i compensi erogati agli organi statutari.

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
RIPARAZIONI/MANUTENZIONI	1.038.443	1.138.558	100.115
ASSICURAZIONI/VIGILANZA	200.380	207.973	7.593
LUCE/FORZA MOTRICE	1.797.207	2.073.788	276.581
TELEFONICHE	108.162	104.042	-4.120
PUBBLICITÀ	255.796	187.655	-68.141
CONCORSO A PREMI	329.373	365.806	36.433
RIPARAZIONE AUTOMEZZI	15.037	16.917	1.880
ASSICURAZIONI AUTOMEZZI	14.014	11.778	-2.236
SERVIZIO PAGHE	51.726	53.556	1.830
MANUTENZIONE MACCH. UFFICIO	40.641	43.579	2.938
LEGALI CONSULENZE	95.867	82.621	-13.246
SPESE SU PRESTITO SOCIALE	24.804	22.273	-2.531
BOLLI E SPESE SU TITOLI	0	18.635	18.635
ASSICURAZIONE IMMOBILI CIRCOLI	13.505	12.537	-968
COSTI PER SPACCI IN GERENZA	26.450	24.691	-1.759
COSTI IMM. NON STRUM. NON IN GERENZA	44.802	8.321	-36.481
TRASPORTO VALORI	180.907	173.351	-7.556
SPESE BANCARIE	187.543	171.316	-16.227
LAVORO INTERINALE	157.189	189.733	32.544
CONTROLLO QUALITÀ	26.469	28.505	2.036
PRESTAZIONE DI TERZI	17.003	19.530	2.527
STUDIO DI MERCATO	0	4.000	4.000
<b>TOTALI</b>	<b>4.625.318</b>	<b>4.959.165</b>	<b>333.847</b>

## Compensi agli Amministratori e Sindaci

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

	Coop Unione di Trezzo Sull'Adda S.c.		Immobiliare Sviluppo Trezzo S.r.l.		Totale gruppo
	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2007	31/12/2008	2008
AMMINISTRATORI	30.040	69.231	0	0	69.231
SINDACI	8.626	8.665	4.336	4.344	13.009
<b>TOTALE</b>	<b>38.666</b>	<b>77.896</b>	<b>4.336</b>	<b>4.344</b>	<b>82.240</b>

I **costi per godimento di beni di terzi**, che al termine dell'esercizio 2008 è di 894.761 Euro comprendono i costi riferiti a fitti passivi per i Punti di Vendita. Al 31 dicembre 2007 il valore iscritto risultava essere di 898.669 Euro.

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

La voce complessivamente salda in Euro 12.776.340 e registra rispetto al saldo dell'esercizio precedente un incremento di Euro 215.473.

L'**Immobiliare Sviluppo Trezzo** non ha dipendenti.

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

MESE	DIRIGENTI	QUADRI	IMPIEGATI	N. TOTALE 2008	N. TOTALE 2007	VARIAZIONI
GENNAIO	1	10	446	457	465	-8
FEBBRAIO	1	10	447	458	465	-7
MARZO	1	10	443	454	464	-10
APRILE	1	10	449	460	460	0
MAGGIO	1	10	452	463	466	-3
GIUGNO	1	10	457	468	473	-5
LUGLIO	1	10	466	477	474	3
AGOSTO	1	10	462	473	477	-4
SETTEMBRE	1	10	446	457	457	0
OTTOBRE	1	9	447	457	460	-3
NOVEMBRE	1	9	449	459	460	-1
DICEMBRE	1	9	447	457	460	-3
<b>NUMERO MEDIO</b>				<b>462</b>	<b>465</b>	

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.

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
IMMATERIALI	601.372	597.857	-3.515
IMMATERIALI NON DEDUCIBILI	69.763	68.620	-1.143
MATERIALI	1.980.572	2.026.271	45.699
MATERIALI QUOTA NON DEDUCIBILE	101.121	5.189	-95.932
<b>TOTALI</b>	<b>2.752.828</b>	<b>2.697.937</b>	<b>-54.891</b>

Le **variazioni delle rimanenze** ammontano a complessivi 18.319 rappresentanti interamente il decremento 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:

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
RIMBORSO SPESE VIAGGIO DIPENDENTI	66.385	64.820	-1.565
ATTREZZATURE	64.183	71.361	7.178
CANONI LEASING MACCHINARI/ATTREZZ.	10.849	0	-10.849
ACQUA, GAS, RISCALDAMENTO	340.560	410.299	69.739
LICENZE, AUTORIZ., TASSE CC.GG.	256.545	281.405	24.860
CARBURANTE AUTOMEZZI	35.688	34.953	-735
TASSE CIRCOLAZIONE, AUTOSTRADA	15.219	13.616	-1.603
CONSUMI VARI	56.965	36.226	-20.739
SPESE POSTALI	3.594	3.477	-117
CANCELLERIA, STAMPATI	31.945	40.357	8.412
PUBBLICAZIONI, ABBONAMENTI	1.280	1.495	215
VALORI BOLLATI, VIDIMAZIONI	21.558	12.780	-8.778
SPESE ORGANI SOCIALI	71.356	66.918	-4.438
VARIE	1.499	1.103	-396
ATTIVITÀ SOCIALI	86.435	69.616	-16.819
SPESE INIZIATIVE SOCI	25.475	21.784	-3.691
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	183.929	174.650	-9.279
SPESE RAPPRESENTANZA	13.915	15.050	1.135
COSTI NON DEDUCIBILI	21.312	29.651	8.339
IMPOSTE NON DEDUCIBILI	124.574	117.533	-7.041
PUBBLICAZIONE GIORNALINO	21.236	25.213	3.977
EROGAZIONI LIBERALI/CAMPAGNA ELETTORALE	0	5.500	5.500
<b>TOTALI</b>	<b>1.454.502</b>	<b>1.497.807</b>	<b>43.305</b>

### 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:

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
COOP LOMBARDIA	481	626	145
UNIPOL MERCHANT	2.097	2.621	524
C.C.F.S.	144	196	52
ARIETE/HOLMO	3.133	2.799	-334
<b>TOTALI</b>	<b>5.855</b>	<b>6.242</b>	<b>387</b>

### I PROVENTI DA TITOLI

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
UTILE SU TITOLI/FONDI DI INVESTIMENTO	80.474	20.188	-60.286
INTERESSI TITOLI/ FONDI DI INVESTIMENTO	457.206	384.679	-72.527
INTERESSI SU CERTIFICATI DI CAPITALIZZAZ.	124.019	248.622	124.603
DIVIDENDI SU TITOLI	2.631	9.097	6.466
<b>TOTALI</b>	<b>664.330</b>	<b>662.586</b>	<b>-1.744</b>

**ALTRI PROVENTI FINANZIARI** sono così dettagliati:

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
INTERESSI ATTIVI C/C BANCARI	76.112	108.525	32.413
INTERESSI ATTIVI C.C.F.S.	45.817	82.594	36.777
INTERESSI ATTIVI CREDITO IRPEG	2.913	0	-2.913
INTERESSI ATTIVI SU CAUZIONI	163	155	-8
INTERESSI ATTIVI DILAZIONE PAGAMENTI	5.040	4.332	-708
INTERESSI ATTIVI VARI	188	574	386
PROVENTI SU OPERAZIONI FINANZIARIE	0	47.166	47.166
PROVENTI CONTRO TERMINE	148	106	-42
CREDITO IMPOSTA L. 388/00	0	46.164	46.164
SCONTI FINANZIARI	3.761	3.761	0
<b>TOTALI</b>	<b>8.875</b>	<b>2.938</b>	<b>-5.937</b>
	<b>143.017</b>	<b>296.315</b>	<b>153.298</b>

### INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI

Gli oneri finanziari e gli interessi passivi sono così dettagliati:

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
INTERESSI PRESTITO SOCIALE	819.734	909.936	90.202
INTERESSI/SPESE FINANZ. MUTUI	311.321	534.689	223.368
INTERESSI VARI	1.330	131	-1.199
SPESE SU TITOLI	23.502	0	-23.502
<b>TOTALI</b>	<b>1.155.887</b>	<b>1.444.756</b>	<b>288.869</b>
INTERESSI PASSIVI SU TITOLI	43.831	1.755	-42.076
PERDITE SU TITOLI E FONDI DI INVESTIMENTO	10.185	27.793	17.608
<b>TOTALI</b>	<b>54.016</b>	<b>29.548</b>	<b>-24.468</b>
<b>TOTALI ONERI E INTERESSI</b>	<b>1.209.903</b>	<b>1.474.304</b>	<b>264.401</b>

### E) Proventi ed oneri straordinari

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

#### PROVENTI STRAORDINARI

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	103.402	0	-103.402
SOPRAVVENIENZE ATTIVE NON TASSABILI	34.114	0	-34.114
RIMBORSO DANNI DA ASSICURAZIONE	8.283	25.161	16.878
<b>TOTALI PROVENTI VARI</b>	<b>145.799</b>	<b>25.161</b>	<b>-120.638</b>
RECUPERI DIVERSI	999	918	-81
PLUSVALENZA PER VENDITA CESPITI	964.432	25.321	-939.111
<b>TOTALI PROVENTI STRAORDINARI</b>	<b>1.111.230</b>	<b>51.400</b>	<b>-1.059.830</b>

#### ONERI STRAORDINARI

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
SANZIONI AMMINISTRATIVE	8.320	10.314	1.994
MINUSVALENZE PER VENDITA CESPITI	18.045	12.458	-5.587
PERDITE RIMBORSI ASSICURATIVI	11.400	12.405	1.005
TRANSAZIONI PASSIVE	1.492	0	-1.492
<b>TOTALI</b>	<b>39.257</b>	<b>35.177</b>	<b>-4.080</b>

#### INSUSSISTENZE ATTIVE

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
AMMANCHI DI CASSA	7.260	12.297	5.037
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	65.090	167.462	102.372
<b>TOTALI</b>	<b>72.350</b>	<b>179.759</b>	<b>107.409</b>

#### 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.