

● ————— **Nota Integrativa
al Bilancio
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 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> 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>
Beni acquisiti mediante contratto di leasing	<p>Sulla base dell'attuale riforma del diritto societario (Dl. 6/03), il metodo patrimoniale resta il criterio di riferimento per l'iscrizione degli effetti economici connessi ad operazioni di leasing sui prospetti quantitativi del bilancio (stato patrimoniale e conto economico). Le immobilizzazioni materiali acquisite con patto di riscatto vengono iscritte all'attivo patrimoniale nell'esercizio in cui viene esercitato il diritto di riscatto.</p>
Partecipazioni	<p>Le partecipazioni sono valutate al costo storico costituendo esclusivamente immobilizzazioni finanziarie assunte in prevalenza in società Cooperative e/o controllate da Cooperative.</p>
Crediti immobilizzati	<p>Sono esposti al valore netto di realizzo, costituito dal valore nominale rettificato delle prevedibili perdite.</p>
Rimanenze magazzino	<p>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).</p>
Crediti	<p>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.</p>
Titoli	<p>Trattandosi di investimenti finanziari di negoziazione sono valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato.</p>
Disponibilità	<p>Sono iscritte per il loro effettivo importo corrispondente al valore monetario.</p>
Ratei e risconti	<p>Sono calcolati, in accordo con il Collegio Sindacale, in base al criterio della competenza temporale.</p>
Fondo TFR	<p>E' 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.</p>
Debiti	<p>Sono iscritti al loro valore nominale; sono distintamente indicati i debiti esigibili oltre l'esercizio successivo.</p>
Ricavi proventi, costi oneri	<p>Sono rilevati in Bilancio secondo il principio della competenza temporale.</p>
Imposte sul reddito dell'esercizio, differite ed anticipate	<p>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).</p>

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 migliorie su beni di terzi. Sono costituite da costi di ricerca e studi di fattibilità di nuovi insediamenti, costi per acquisizione nuovo mutuo, costi relativi all'acquisizione ed all'aggiornamento del software e costi di migliorie di immobili di proprietà di terzi nonché costi di preapertura per ristrutturazioni.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

VOCI /SOTTOVOCI	31/12/2007			VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO				31/12/2008
	COSTO	AMM.TI	VALORE A BILANCIO	VENDITE DIMISSIONI	AMM.TI	ACQUISIZ.	AMM.TI	VALORE A BILANCIO
COSTI DI IMPIANTO E AMPLIAMENTO	2.065.720	-1.500.576	565.144	0	0	306.783	-233.871	638.056
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	3.339.300	-2.009.611	1.329.689	0	0	7.506	-212.180	1.125.015
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.242.427	-1.020.172	222.255	-41.098	16.098	151.366	-102.449	246.172
TOTALI	7.810.826	-5.522.966	2.287.860	-41.098	16.098	668.725	-655.892	2.275.693

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 2.648.064. Gli investimenti complessivi dell'esercizio sono stati di Euro 2.937.416 e si riferiscono principalmente alla ristrutturazione con ampliamento della superficie della palazzina in Trezzo sull'Adda, in parte occupata dal circolo, con la creazione della nuova Sala del Consiglio, dell'aula adibita alla formazione del

personale e ad alcuni interventi di ristrutturazione effettuati nei supermercati di Castelmella (Bs) e San Donato Milanese (Mi). Le dismissioni, per un totale di Euro 289.351, si riferiscono in parte alla vendita di una porzione dell'immobile di Roncadelle (Bs) e alla dismissione di macchinari ed attrezzature per ristrutturazioni. La Cooperativa ha effettuato, nel corso dell'anno, la capitalizzazione di oneri finan-

VOCI/SOTTO VOCI	31/12/2007			VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO	
	COSTO	FONDI AMM.TO	VALORE A BILANCIO	ACQUISTI/ VEND/ DISM/TRAS	AMM.TO
Terreni	3.601.239		3.601.239	0	0
Fabbricati	36.524.035	-7.655.838	28.868.197	1.829.481 -69.255	-710.751 15.526
TERRENI E FABBRICATI	40.125.274	-7.655.838	32.469.436	1.760.226	-695.225
Impianti e Macchine	8.629.025	-4.228.251	4.400.774	494.630 -66.376	-318.726 60.091
IMPIANTI E MACCHINARI	8.629.025	-4.228.251	4.400.774	428.254	-258.635
Mobili /Macchine elettroniche	3.569.239	-2.435.045	1.134.194	200.073 -42.979	-390.196 36.920
Attrezzature	7.291.007	-6.005.650	1.285.357	220.033 -4.878	-480.581 3.596
ATTREZZATURE IND.-COMM.	10.860.246	-8.440.695	2.419.551	372.249	-830.261
Mobili e macchine Ufficio	1.173.896	-1.091.161	82.735	108.170 -19.720	-48.519 17.130
Automezzi	406.430	-262.298	144.132	85.029 -86.144	-66.543 86.144
ALTRI BENI	1.580.326	-1.353.459	226.867	87.335	-11.788
TOTALI	61.194.870	-21.678.242	39.516.628	2.648.064	-1.795.909

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

ziari per 47.166 relativi agli investimenti per l'apertura di un nuovo supermercato in Tavazzano c/Vil-lavesco (Lo) che per problemi autorizzativi, non si è concretizzata. Con effetto 31/12/2008 sono stati conferiti alla Immobiliare Sviluppo Trezzo S.r.l., due immobili non strumentali e relativo ramo d'Azienda (Circolo di Cornate d'Adda e Immobile di Sartirana

fraz. di Merate). A fine esercizio nella voce fabbricati sono comprese rivalutazioni effettuate ai sensi delle specifiche leggi che le hanno regolate negli esercizi precedenti. I movimenti delle immobilizzazioni materiali, dei fondi di ammortamento, il valore netto ed il grado di ammortamento, sono illustrati nel prospetto che segue:

CONFERIMENTO A SOCIETA' IMMOBILIARE		31/12/2008		
COSTO STORICO	FONDI AMM.TO	COSTO	FONDI AMM.TO	VALORE A BILANCIO
-5.716	0	3.595.523		3.595.523
-546.183	157.183	37.738.078	-8.193.880	29.544.198
-551.899	157.183	41.333.601	-8.193.880	33.139.721
-24.568	24.243	9.032.711	-4.462.643	4.570.068
-24.568	24.243	9.032.711	-4.462.643	4.570.068
-7.241	7.241	3.719.092	-2.781.080	938.012
-20.108	19.594	7.486.054	-6.463.041	1.023.013
-27.349	26.835	11.205.146	-9.244.121	1.961.025
0	0	1.262.346	-1.122.550	139.796
0	0	405.315	-242.697	162.618
0	0	1.667.661	-1.365.247	302.414
-603.816	208.261	63.239.119	-23.265.891	39.973.228

ALIQUOTE DI AMMORTAMENTO

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

L' Immobiliare Sviluppo di Trezzo S.r.l.. è stata costituita nel 2006 ed il capitale sociale è interamente posseduto da Coop Unione di Trezzo Sull'Adda S.c. L'aumento della partecipazione è dato dal conferimento di beni non strumentali.

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
- CONTROLLATE						
IMMOBILIARE SVILUPPO TREZZO SRL	TREZZO S/ADDA	QUOTE	1.475.000	1.300.000		2.775.000
TOTALE PARTECIPAZIONI IMPRESE CONTROLLATE			1.475.000	1.300.000		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
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
TOTALE PARTECIPAZIONI ALTRE IMPRESE			747.050	1.841	0	748.891
TOTALI			2.222.050	1.301.841	0	3.523.891

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 LI MBIATE	7.873			7.873
NUOVENERGIE S.P.A.	77			77
TOTALI	116.119	6.354	-6.037	116.436

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
TOTALI	6.910.018	100,00	6.891.699	100,00	-18.319

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 1.706.526 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	67.745		66.119	-1.626
CREDITI VERSO CLIENTI	1.588.412		1.822.317	233.905
FATTURE DA EMETTERE	3.012.037		4.486.284	1.474.247
TOTALI	4.668.194	0	6.374.720	1.706.526
- FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-34.021	0	-34.021	0
TOTALI	4.634.173	0	6.340.699	1.706.526

2. Crediti verso imprese controllate

E' stato affidato alla Immobiliare Sviluppo Trezzo il nuovo investimento immobiliare con l'acquisto di immobile in Osnago (Lc) che verrà poi concesso in locazione commerciale per l'insediamento di un nuovo punto vendita. A tal fine è stato concesso un prestito infruttifero per il pagamento della caparra confirmatoria e di eventuali spese accessorie. I crediti si riferiscono a fatturazioni di servizi prestati.

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
FINANZIAMENTO INFRUTTIFERO	0	501.000	501.000
CREDITI CONTROLLATA	0	96.000	96.000
TOTALI	0	597.000	597.000

5. Altri crediti

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

CREDITI	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
V/ERARIO PER RITENUTE	30.173	30.601	428
V/ERARIO CREDITI IMPOSTA	253.314	253.314	0
V/ERARIO C/IVA	257.114	287.055	29.941
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
	1.307.716	1.145.418	-162.298
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	142.977	-12.208
SIMGEST-PRONTI CONTRO TERMINE	0	999.586	999.586
- FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-10.380	-10.380	0
	1.952.265	2.950.573	998.308
TOTALI	3.259.981	4.095.991	836.010

Nei Crediti diversi sono compresi gli importi residui dovuti 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 31/12/2008.

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

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
TOTALE	15.830.316	13.545.470	-2.284.846

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 31/12/2008 un incremento di Euro 437.929.

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
LIQUIDITÀ PRESSO UFFICIO E PUNTI DI VENDITA	402.720	253.840	-148.880
CONTI CORRENTI BANCARI	4.420.287	4.029.924	-390.363
DEPOSITI PRESSO ISTITUTI FINANZIARI: SIMGEST	205.934	1.183.106	977.172
TOTALI	5.028.941	5.466.870	437.929

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.

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	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
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
TOTALE RATEI ATTIVI	156.871	151.924	-4.947
RISCONTI ATTIVI			
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
TOTALE RISCONTI ATTIVI	298.900	158.226	-140.674
TOTALI	455.771	310.150	-145.621

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, l'utile 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 2007	322.721	6.110.418	7.098.068	90.699	1.607	654.897	14.278.410
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						-19647	-19.647
Aumento Capitale Sociale	40.800						40.800
Utile d'esercizio 2007						411.425	411.425
Saldi al 31 dicembre 2007	363.521	6.745.668	7.098.068	90.699	1.607	411.425	14.710.989

	CAPITALE SOCIALE	RISERVA ORDINARIA	RISERVE DI RIVALUTAZ.	RISERVA STATUTARIA	ALTRE RISERVE	RISULTATO D'ESERCIZIO	TOTALE
Saldi al 1 gennaio 2008	363.521	6.745.668	7.098.068	90.699	1.607	411.425	14.710.989
Destinazione utile 2007 come deliberato dall'Assemblea dei Soci del 7 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
Utile d'esercizio 2008						666.055	666.055
Saldi al 31 dicembre 2008	392.563	7.144.750	7.098.068	90.699	1.607	666.055	15.393.743

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

	NUMERO	CAPITALE
Soci iscritti al 31/12/2007	70.292	363.521
Nuovi Soci ammessi	1.214	30.187
Soci recessi/decessi	-132	-1.357
Aumento quote		212
Soci iscritti al 31/12/2008	71.374	392.563

C) Fondo per trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il 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, per l'utilizzo di Euro 455.419 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 523.188.

	31/12/2007	INCREMENTI	UTILIZZI	DESTINAZIONI	31/12/2008
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	5.053.131				
ACCANTONAMENTO		583.992			
RIVALUTAZIONE		144.907			
EROGAZIONE DIMISSIONARI ED ANTICIPAZIONI LEGGE 297/82			-438.256		
IMPOSTA SOSTITUTIVA 11%			-17.163		
PREVICOOPER				-240.005	
FONDO PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI A.N.C.C.				-9.200	
FONDO TESORERIA INPS				-263.242	
FONDI ESTERNI				-10.741	
TOTALE	5.053.131	728.899	-455.419	-523.188	4.803.423

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
Debiti verso terzi finanziatori:			
- Istituti di Credito	8.942.082	10.962.374	2.020.292
- Soci prestatori	40.238.234	40.226.210	-12.024
SUBTOTALE	49.180.316	51.188.584	2.008.268
Debiti verso fornitori	8.722.854	8.831.181	108.327
Debiti verso imprese controllate	0	130.800	130.800
Debiti per imposte	911.074	758.066	-153.008
Debiti verso Istituti Previdenziali	463.432	484.129	20.697
Altri debiti:			
- Dipendenti	242.522	253.520	10.998
- Soci per interessi da liquidare	810.185	901.547	91.362
- Altri	142.452	369.700	227.248
TOTALE	60.472.835	62.917.527	2.444.692

I. DEBITI VERSO ISTITUTI DI CREDITO

Nel mese di Luglio 2008 la Cooperativa ha contratto un ulteriore mutuo ipotecario con 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.

ENTE EROGANTE GARANZIE	ENTITA' GARANZIE	N. MUTUO	TASSI ANNUI	DATA ULTIMA RATA	VALORE EROGATO	VALORE RESIDUO	RATA CAPITALE SCAD.2008
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	648.411	95.099
Ipoteca su immobile di Gottolengo	4.000.000	11 601 6076752	Euribor 6m+Spread	30/11/2015	2.000.000	1.296.823	190.198
BANCA POPOLARE DI BERGAMO S.P.A.							
Ipoteca su immobile di Gorgonzola, Paullo, Romano di Lombardia	6.000.000	202936	Euribor 3m+Spread	06/09/2016	4.000.000	2.859.895	365.723
Ipoteca su immobile di Cusano Mlanino e Vaprio d'Adda	4.320.000	203500	Euribor 3m+Spread	04/12/2017	2.880.000	2.419.797	236.428
COOPFOND S.P.A.							
Ipoteca su immobile di Cornate d'Adda	1.500.000		T.u.r. + 0.375	30/06/2018	3.000.000	2.550.000	300.000
TOTALE	17.820.000				12.880.000	9.774.926	1.187.448

II. DEBITO VERSO SOCI

La presente voce di Bilancio rappresenta la consistenza del Prestito Sociale al 31/12/2008. Si tratta di debiti a vista e pertanto classificati come Debiti a breve termine.

I tassi di remunerazione applicati sui depositi sociali hanno subito degli adeguamenti in corso d'anno, e al 31/12/08 sono stati i seguenti: sui primi 2.600 Euro l'1,75%, per la parte eccedente i 2.600 Euro fino a 10.300 Euro il 2,25%, per la parte eccedente i 10.300 Euro fino a 31.776 Euro il 2,75%.

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 31.776.

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

SITUAZIONE 01/01/2008	40.947.144
VERSAMENTI DEL PERIODO	8.713.891
PRELEVAMENTI DEL PERIODO	-9.434.825
	40.226.210
INTERESSI NETTI MATURATI AL 31/12/2008	721.238
RESO ECCEDEnze	-43.891
TOTALE PRESTITO	40.903.557

Al 31 dicembre 2008 sul prestito sociale sono maturati interessi al netto della ritenuta fiscale per 721.238 Euro che verranno capitalizzati al 01/01/2009.

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RAPPORTO "PATRIMONIO NETTO / PRESTITO SOCIALE"

Prestito Sociale al 31/12/2008	40.226.210
Patrimonio netto al 01/01/2008	14.710.989
Rapporto Prestito Sociale / Patrimonio Netto	2,73
Limite raccolta prestito (triplo del Patrimonio Netto)	44.132.967
Limite raccolta prestito (quintuplo del Patrimonio Netto)	73.554.945

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:

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
FORNITORI PER MERCE	7.291.378	6.970.440	-320.938
FORNITORI DI BENI E SERVIZI	884.898	1.016.052	131.154
FORNITORI FATTURE DA RICEVERE	546.578	844.689	298.111
TOTALI	8.722.854	8.831.181	108.327

IV. DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE

Sono debiti contratti con la Immobiliare Sviluppo Trezzo S.r.l. 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 758.066 di cui Euro 3.001 per ritenute lavoro autonomo, Euro 209.904 per Irpef riferito ai lavoratori dipendenti, 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 363.430 per imposte correnti (Irap) ed Euro 179.493 per imposte differite (Irap ed Ires).

VI. DEBITI VERSO ENTI PREVIDENZIALI

Comprendono il debito nei confronti degli Enti previdenziali per Euro 480.994 e verso Istituti di sicurezza per Euro 3.135 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 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 (16.770), prestazioni di terzi (9.410), ANCC per contributo contrattuale 2° semestre 08 (9.120) e anticipo vendita immobile (180.000);
- 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 2.468.

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:

RATEI PASSIVI	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
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	2.226	2.062	-164
Totale Ratei	44.964	42.139	-2.825
RISCONI PASSIVI			
AFFITTI ATTIVI	16.438	16.795	357
Totale risconti	16.438	16.795	357
TOTALI	61.402	58.934	-2.468

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
TOTALI	78.962.692	100,00	81.142.304	100,00	2,76

PERCENTUALE INCIDENZA " VENDITA PREVALENTE"

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

VENDITE DELLA RETE (al netto di Iva)

	31/12/2007		31/12/2008		VARIAZIONI
	IMPORTO	INC. %	IMPORTO	INC. %	% SU 2007
TREZZO SULL'ADDA (Mi)	2.487.049	3,15	2.563.105	3,16	3,06
CARNATE (Mi) - NEW	1.296.512	1,64	1.271.867	1,57	-1,90
CONCESA (Mi)	555.963	0,70	550.903	0,68	-0,91
MONZA (Mi)	1.113.078	1,41	1.042.947	1,29	-6,30
GORGONZOLA (Mi)	3.033.495	3,84	3.119.514	3,84	2,84
ROMANO DI LOMBARDIA (Bg)	1.558.655	1,97	1.797.036	2,21	15,29
BUSSERO (Mi)	3.128.396	3,96	3.251.722	4,01	3,94
PAULLO (Mi)	2.481.807	3,14	2.520.826	3,11	1,57
SETTALA (Mi)	923.297	1,17	932.378	1,15	0,98
SAN DONATO MILANESE (Mi)	1.020.887	1,29	1.022.669	1,26	0,17
BERGAMO	5.003.492	6,34	5.181.384	6,39	3,56
CORNATE D'ADDA (Mi)	1.835.191	2,32	1.962.149	2,42	6,92
MILANO/Quinto Romano (Mi)	1.996.839	2,53	2.016.364	2,48	0,98
TAVAZZANO C/VILLAVESCO (Lo)	936.605	1,19	1.248.631	1,54	33,31
VAPRIO D'ADDA (Mi)	2.245.995	2,84	2.285.580	2,82	1,76
SETTIMO MILANESE (Mi)	658.999	0,83	634.385	0,78	-3,74
PESCHIERA BORROMEO (Mi)	610.382	0,77	627.915	0,77	2,87
CUSANO MILANINO (Mi)	2.787.562	3,53	2.054.631	2,53	-26,29
CORMANO (Mi)	819.327	1,04	891.388	1,10	8,80
PIEVE EMANUELE (Mi)	670.513	0,85	687.036	0,85	2,46
MERATE (Lc) - Via Mameli	1.881.252	2,38	2.061.758	2,54	9,59
IMBERSAGO (Lc)	798.628	1,01	862.539	1,06	8,00
OSNAGO (Lc)	418.890	0,53	448.481	0,55	7,06
CRESPI D'ADDA (Bg)	339.402	0,43	352.875	0,43	3,97
CANNETO SULL'OGLIO (Mn)	1.571.620	1,99	1.505.222	1,85	-4,22
GUSSOLA (Cr)	1.220.573	1,55	1.261.666	1,55	3,37
PIADENA (Cr)	1.322.922	1,68	1.379.627	1,70	4,29
SONCINO (Cr)	2.932.354	3,71	2.739.586	3,38	-6,57
CARPENEDOLO (Bs)	960.346	1,22	839.667	1,03	-12,57
CALVISANO (Bs)	742.236	0,94	748.051	0,92	0,78
GOTTOLONGO (Bs)-Via Brescia	3.490.761	4,42	3.882.449	4,78	11,22
PONTEVICO (Bs)	1.280.242	1,62	1.341.349	1,65	4,77
VISANO (Bs)	547.464	0,69	582.008	0,72	6,31
SAN GIOVANNI IN CROCE (Cr)	419.739	0,53	421.465	0,52	0,41
SOLAROLO RAINERIO (Cr)	395.596	0,50	394.020	0,49	-0,40
BRESCIA (Bs)	1.496.635	1,90	1.849.149	2,28	23,55
RODENGO SAIANO (Bs)	4.530.298	5,74	5.028.077	6,20	10,99
PROVAGLIO D'ISEO (Bs)	1.026.320	1,30	1.060.486	1,31	3,33
CASALBUTTANO (Cr)	2.666.512	3,39	2.738.793	3,38	2,71
CASALMAGGIORE (Cr)	1.453.914	1,84	1.395.363	1,72	-4,03
RONCADELLE (Bs)	1.511.789	1,91	1.547.136	1,91	2,34
CASTELMELLA (Bs)	773.613	0,98	901.984	1,11	16,59
GAMBARA (Bs)	813.103	1,03	794.883	0,98	-2,24
ROZZANO (Mi)	1.270.615	1,61	1.381.797	1,70	8,75
CAVENAGO BRIANZA (Mi)	2.540.070	3,22	2.601.690	3,21	2,43
TRAVAGLIATO (Bs)	2.342.657	2,97	2.523.169	3,11	7,71
MILANO-Via Livigno	2.239.195	2,84	2.055.296	2,53	-8,21
LIMBIATE (Mi)-Via XXV Aprile	560.596	0,71	516.136	0,64	-7,93
LIMBIATE (Mi)-Via Buozzi	1.274.277	1,61	1.282.359	1,58	0,63
GARBAGNATE	977.029	1,24	982.793	1,21	0,59
TOTALI	78.962.692	100,00	81.142.304	100,00	

ALTRI RICAVI E PROVENTI

Nei proventi vari sono presenti ricavi e proventi conseguiti nei confronti della controllata di Euro 80.000 per rimborso servizi amministrativi e contabili ed attività direzionali di coordinamento.

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
PROVENTI VARI	2.910	127.442	124.532
AFFITTI ATTIVI USO ABITATIVO	6.209	6.334	125
AFFITTI D'AZIENDA	87.189	91.171	3.982
LOCAZIONI COMMERCIALI	123.850	115.994	-7.856
RISARCIMENTO MANCATA RICONSEGNA	13.428	13.428	0
RIMBORSO SPESE LOCAZIONI COMM.LI	1.797	908	-889
TOTALI	235.383	355.277	119.894

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.

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
MERCE	58.256.317	60.946.664	2.690.347
COSTO DEL SERVIZIO	2.106.451	2.332.570	226.119
SCONTI FORNITORI	-4.076.861	-5.374.281	-1.297.420
TOTALI	56.285.907	57.904.953	1.619.046

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

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
RIPARAZIONI/MANUTENZIONI	1.035.558	1.137.218	101.660
ASSICURAZIONI/VIGILANZA	196.783	204.366	7.583
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	95.202	82.070	-13.132
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	187.308	171.098	-16.210
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
TOTALI	4.617.936	4.949.449	331.513

Compensi agli Amministratori e Sindaci

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

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
AMMINISTRATORI	30.040	69.231	39.191
SINDACI	8.626	8.665	39
TOTALE	38.666	77.896	39.230

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.

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
AFFITTI PASSIVI	898.669	894.761	-3.908
TOTALI	898.669	894.761	-3.908

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.

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
STIPENDI	9.060.195	9.230.144	169.949
CONTRIBUTI	2.657.593	2.699.446	41.853
T.F.R.	799.045	786.796	-12.249
SPESE FORMAZIONE PROFESSIONALE	41.771	38.181	-3.590
ABITI E VARIE PER IL PERSONALE	0	20.866	20.866
SPESE SANITARIE	624	756	132
SPESE RICERCA PERSONALE	0	115	115
FONDO PREVICOOPER	1.639	36	-1.603
TOTALI	12.560.867	12.776.340	215.473

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
NUMERO MEDIO				462	465	

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	590.787	587.272	-3.515
IMMATERIALI QUOTA NON DEDUCIBILE	69.763	68.620	-1.143
MATERIALI	1.964.223	2.009.822	45.599
MATERIALI QUOTA NON DEDUCIBILE	101.121	5.189	-95.932
TOTALI	2.725.894	2.670.903	-54.991

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.	255.655	278.318	22.663
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	31.378	40.357	8.979
PUBBLICAZIONI, ABBONAMENTI	1.280	1.495	215
VALORI BOLLATI, VIDIMAZIONI	21.292	12.780	-8.512
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	122.259	117.533	-4.726
PUBBLICAZIONE GIORNALINO	21.236	25.213	3.977
EROGAZIONI LIBERALI/CAMPAGNA ELETTORALE	0	5.500	5.500
TOTALI	1.450.464	1.494.720	44.256

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
TOTALI	5.855	6.242	387

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
TOTALI	664.330	662.586	-1.744

ALTRI PROVENTI FINANZIARI sono così dettagliati:

	31/12/2007	31/12/2008	VARIAZIONI
INTERESSI ATTIVI C/C BANCARI	73.775	105.045	31.270
INTERESSI ATTIVI CCFS	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
CAPITALIZZAZIONE INTERESSI NUOVE APERTURE	0	47.166	47.166
PROVENTI SU OPERAZIONI FINANZIARIE	148	106	-42
PROVENTI SU OPERAZIONI PRONTI C/TERMINE	0	46.164	46.164
CREDITO IMPOSTRA L. 388/00	3.761	3.761	0
SCONTI FINANZIARI	8.875	2.938	-5.937
TOTALI	140.680	292.835	152.155

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
TOTALI	1.155.887	1.444.756	288.869
INTERESSI PASSIVI SU TITOLI	43.831	1.755	-42.076
PERDITE SU TITOLI E FONDI DI INVESTIMENTO	10.185	27.793	17.608
TOTALI	54.016	29.548	-24.468
TOTALI ONERI E INTERESSI	1.209.903	1.474.304	264.401

E) Proventi ed oneri straordinari

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

PROVENTI STRAORDINARI

Tra i proventi straordinari si evidenziano le plusvalenze per vendita cespiti conseguenti la cessione di una porzione dell'immobile di Roncadelle (Bs) (Euro 14.330), vendita autovetture (Euro 10.000).

Sono inoltre iscritti i proventi generati dal conferimento alla Immobiliare Sviluppo Trezzo degli immobili non strumentali (Circolo di Cornate D'Adda e l' immobile di Sartirana) e del relativo ramo d'azienda.

	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
TOTALI PROVENTI VARI	145.799	25.161	-120.638
RECUPERI DIVERSI	999	918	-81
PLUSVALENZA PER VENDITA CESPITI	964.432	25.321	-939.111
PLUSVALENZA DA CONFERIMENTI	0	904.445	904.445
TOTALI PROVENTI STRAORDINARI	1.111.230	955.845	-155.385

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
TOTALI	39.257	35.177	-4.080

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
TOTALI	72.350	179.759	107.409

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.