



CFL – Cooperativa Famiglia Lavoratori

BILANCIO 2011

LE VENDITE

IN EURO

Anno	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
2008	331.645	339.579	378.706	357.303	386.042	340.103	321.560	312.528	376.435	396.519	401.515	473.232	4.415.173
2009	419.592	367.200	437.121	418.154	427.355	396.624	383.479	347.319	424.094	460.542	413.801	484.842	4.980.129
2010	412.101	400.729	445.618	437.502	423.129	404.987	384.287	350.109	422.470	436.875	417.881	477.578	5.013.272
2011	392.939	379.130	430.195	455.199	424.075	409.827	388.065	345.062	433.651	460.832	442.520	504.954	5.066.449

Le variazioni %

Anno	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno
2009	21,0%	7,5%	13,4%	14,6%	9,7%	14,3%
2010	-1,8%	8,4%	1,9%	4,4%	-1,0%	2,1%
2011	-4,9%	-5,7%	-3,6%	3,9%	0,2%	1,2%

Anno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
2009	16,1%	10,0%	11,2%	13,9%	3,0%	2,4%	11,0%
2010	0,2%	0,8%	-0,4%	-5,4%	1,0%	-1,5%	0,9%
2011	-1,0%	-1,5%	2,6%	5,2%	5,6%	5,4%	1,0%



I Margini del Punto Vendita

	Pezzi Venduti	Fatturato Lordo	Iva Media	Fatturato Netto	Acquisti	Margine		
						Lordo	Netto	Delta
2010	2.226.941	5.283.309	9,77%	4.767.129	3.511.535	26,34%	22,70%	3,64%
2011	2.211.304	5.356.410	9,72%	4.835.813	3.654.193	25,15%	24,12%	1,03%
Delta	-15.637	73.102		68.684	142.657	-1,19%	+1,42%	+2,61%

Margine lordo = Margine medio applicato sui prezzi di vendita dei prodotti

Margine netto = Margine medio rilevato comprensivo di scarti scaduti ecc.

Risultati

Riduzione sul margine di vendita pari a 1,19%

Incremento del margine netto 1,42%

Miglioramento del margine da efficienza sul punto vendita 2,61%

Miglioramento utile per efficienza punto vendita pari a circa 125.000 €



Il Conto Economico

<i>Conto Economico a Valore Aggiunto</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>% 2010</i>	<i>% 2011</i>	<i>Variazione</i>
Valore della produzione	4.950.946	4.948.370			
- Costi materie Prime	-3.832.894	-3.823.999	-77,42%	-77,28%	-0,14%
- Costi Servizi	-334.141	-312.792	-6,75%	-6,32%	-0,43%
Valore aggiunto	783.911	811.579	15,83%	16,40%	-0,57%
- Costo del personale	-533.058	-555.312	-10,77%	-11,22%	0,46%
Margine Operativo Lordo MOL (EBITDA)	250.853	256.267	5,07%	5,18%	-0,11%
- Ammortamenti e accantonamenti	-143.037	-157.315	-2,89%	-3,18%	0,29%
Margine Operativo Netto MON	107.816	98.952			
+ Proventi gestione accessoria	17.367	8.178	0,35%	0,17%	0,19%
- Oneri gestione accessoria	-73.238	-55.982	-1,48%	-1,13%	-0,35%
+ Proventi finanziari	0	0			
Risultati ante oneri Finanziari (EBIT)	51.945	51.148	-35,50%	-35,50%	0,00%
- Oneri finanziari	-15.095	-12.413	-0,30%	-0,25%	-0,05%
Risultato Ordinario	36.850	38.735			
+ Proventi straordinari	955	7140	0,02%	0,14%	-0,13%
- Oneri straordinari	-9.500		-0,19%	0,00%	-0,19%
Risultato Ante Imposte (EBT)	28.305	45.875	0,57%	0,93%	-0,36%
- Imposte dell'esercizio	-37.500	-33.530	-0,76%	-0,68%	-0,08%
Risultato Netto (Utile/Perdita)	-9.195	12.345	-0,19%	0,25%	-0,44%

Legenda

EBITDA = utili prima degli interessi, delle imposte e degli ammortamenti dei beni immateriali

EBIT = Risultato ante oneri finanziari

EBT = Risultato ante imposte



Alcuni Indici

Indice Rotazione Magazzino			
		Indice	Valori Consigliati
Costo del venduto	3.823.399	15	Tra 18 e 24
Giacenze	255.892		

<i>ROE Return on Equity</i>	2010	2011
Reddito Netto	-9.195	12.345
Mezzi Propri	447.863	469.761
ROE	-2.05%	2.63%

Indice di redditività del capitale proprio, nel caso di CFL Per scelta del CDA deve tendere a 0 per ridurre i margini sul prezzo di vendita e non generare Utili alti su cui verranno definite le imposte da versare

<i>ROI Return on Investment</i>	2010	2011
Reddito Netto	28.305	45.875
Mezzi Propri	447.863	469.761
ROI	6,32%	9,77%

Il **Return on investment** (o **ROI**, tradotto come **indice di redditività del capitale investito** o **ritorno degli investimenti**) indica la [redditività](#) e l'[efficienza economica](#)

Nell'anno a seguito degli ammortamenti si genera liquidità per circa 157.000€ destinati a nuovi investimenti o riduzione del debito



CFL – Cooperativa
Famiglia Lavoratori

BILANCIO 2011

CFL – I nostri MUTUI

ENTE EROGANTE	IMPORTO ATTUALE	TASSO %	Tipo	DURATA	Scadenza
BCC	95.900,00	2,3	Variabile	10 ANNI	2015
BCC	102.800,00	2,979	Variabile	10 ANNI	2018
REGIONE	98.200,00	0,5	fisso	10 ANNI	2018
Totale :	296.900,00				
Tasso medio :	1,93 %				

Al 31/12/2010 il Valore dei mutui era pari a 371.800

Al 31/12/2010 il Prestito Sociale era pari a 1.116.500 mentre al 31/12/2011 è pari a 835.400

Il saldo in cassa al 31/12/2011 è Pari a = 159.312 € mentre al 31/12/2010 era pari a 558.590



CFL – I nostri Progetti

SE si realizzano dei risparmi è possibile

- Ridurre i Ricarichi di un ulteriore 1 punto percentuale
- Potenziare le offerte, anche in occasione del 40° della CFL
- Creare opportunità di risparmio tramite l'attivazione di forniture a filiera corta

Altre Iniziative commerciali

- Diventare il fornitore di GAS presenti sul territorio
- Ridefinire i ricarichi per linee di prodotti
- Sviluppare i contratti con i fornitori anche a KM ZERO



CFL – I nostri Progetti

Altre Iniziative commerciali

- Continuare la revisione dell'organigramma e l'organizzazione aziendale sviluppando
 - Il controllo di gestione
 - La verifica degli sprechi
 - La gestione dei resi a fornitori
 - La gestione dei ricevimenti merci e controllo entrate
 - Migliorare il controllo sui prezzi e relativi margini

- Migliorare la gestione del magazzino
 - Ridurre le referenze gestite (almeno 3500 codici prodotti la cui vendita non superano i 10 Pezzi anno)
 - Gestire le scorte, approfittando di offerte e/o di contratti particolari con i fornitori
 - Sviluppare gli accordi con i fornitori locali