

Convegno Settore consumo

Analisi dati bilanci 2021

Trento, 23 maggio 2022



Dati di Bilancio 2021

68 Famiglie Cooperative

di cui 4 Famiglie Cooperative senza attività

64 bilanci analizzati

di cui 1 bilancio non definitivo



Rete di Vendita

Dimensione Punti Vendita

dati riferiti a 363 PV di cui 4 Ingrosso



Fino a 150mq

n. 176

49%



Da 150mq a 400mq

n. 124

35%



Oltre 400mq

n. 59

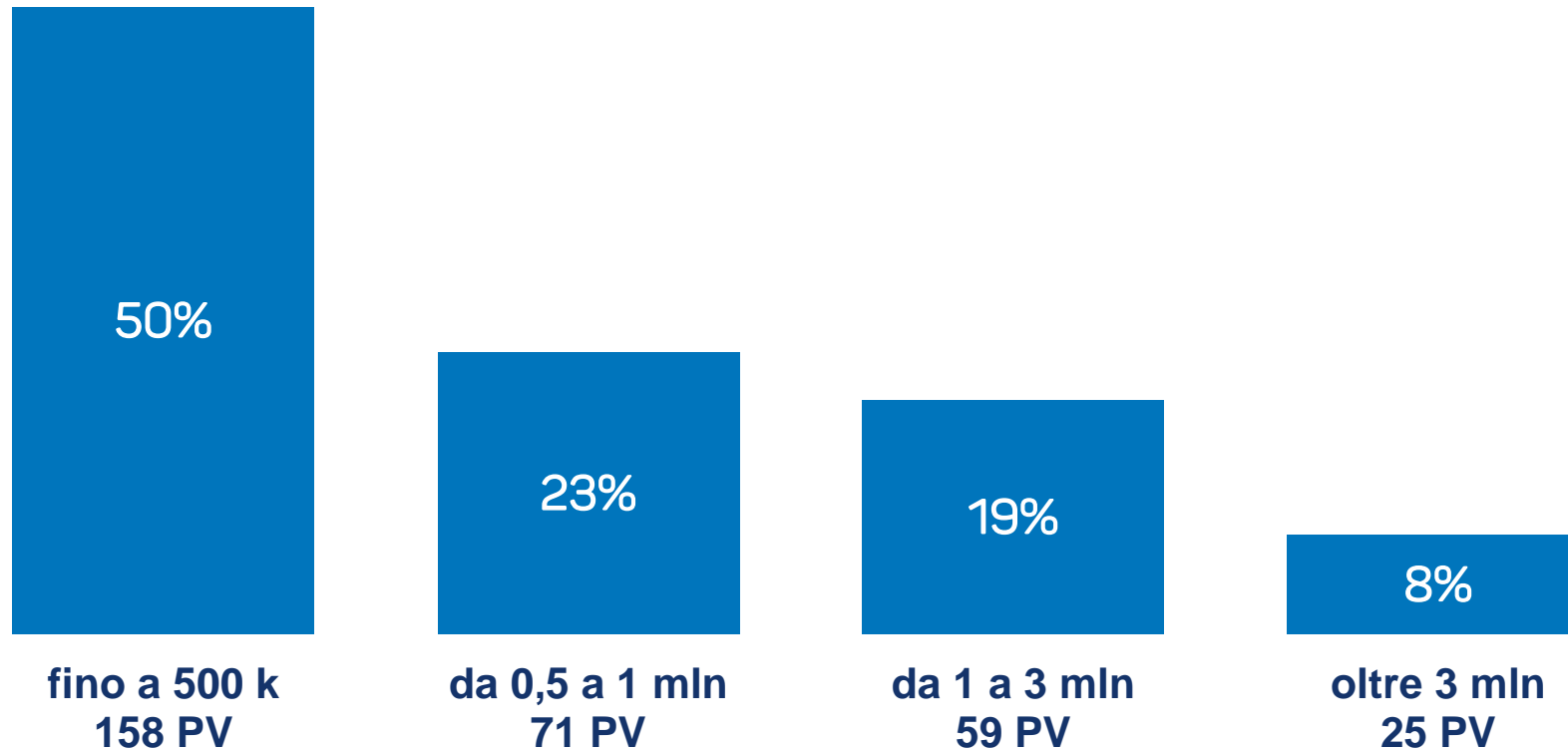
16%

NEL 2021 CHIUSI 2 P.V. E APERTI 2 NUOVI P.V.



Fatturato Punti Vendita alimentari

dati riferiti a 313 PV Alimentari



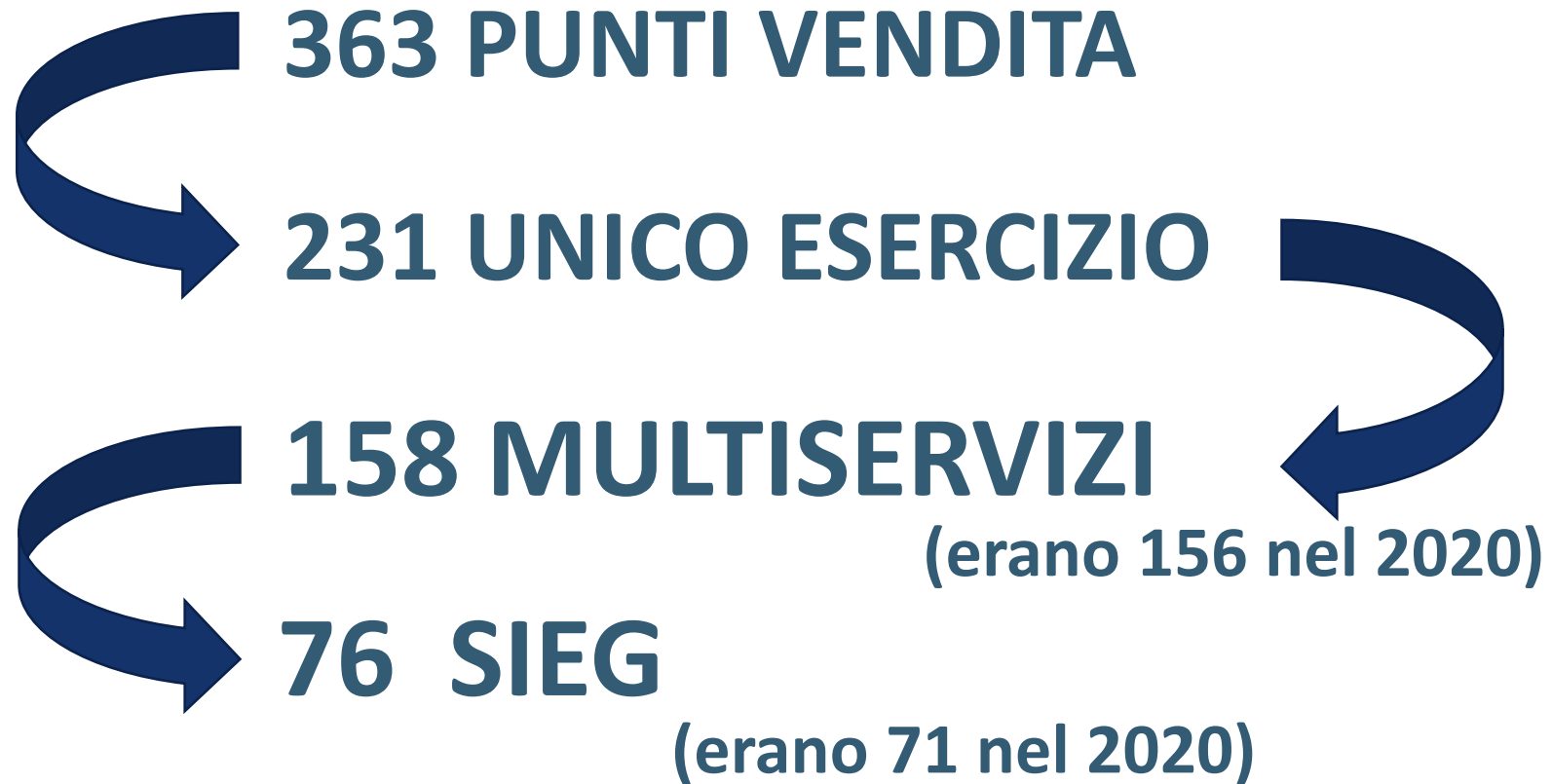
Punti Vendita

363 PUNTI VENDITA

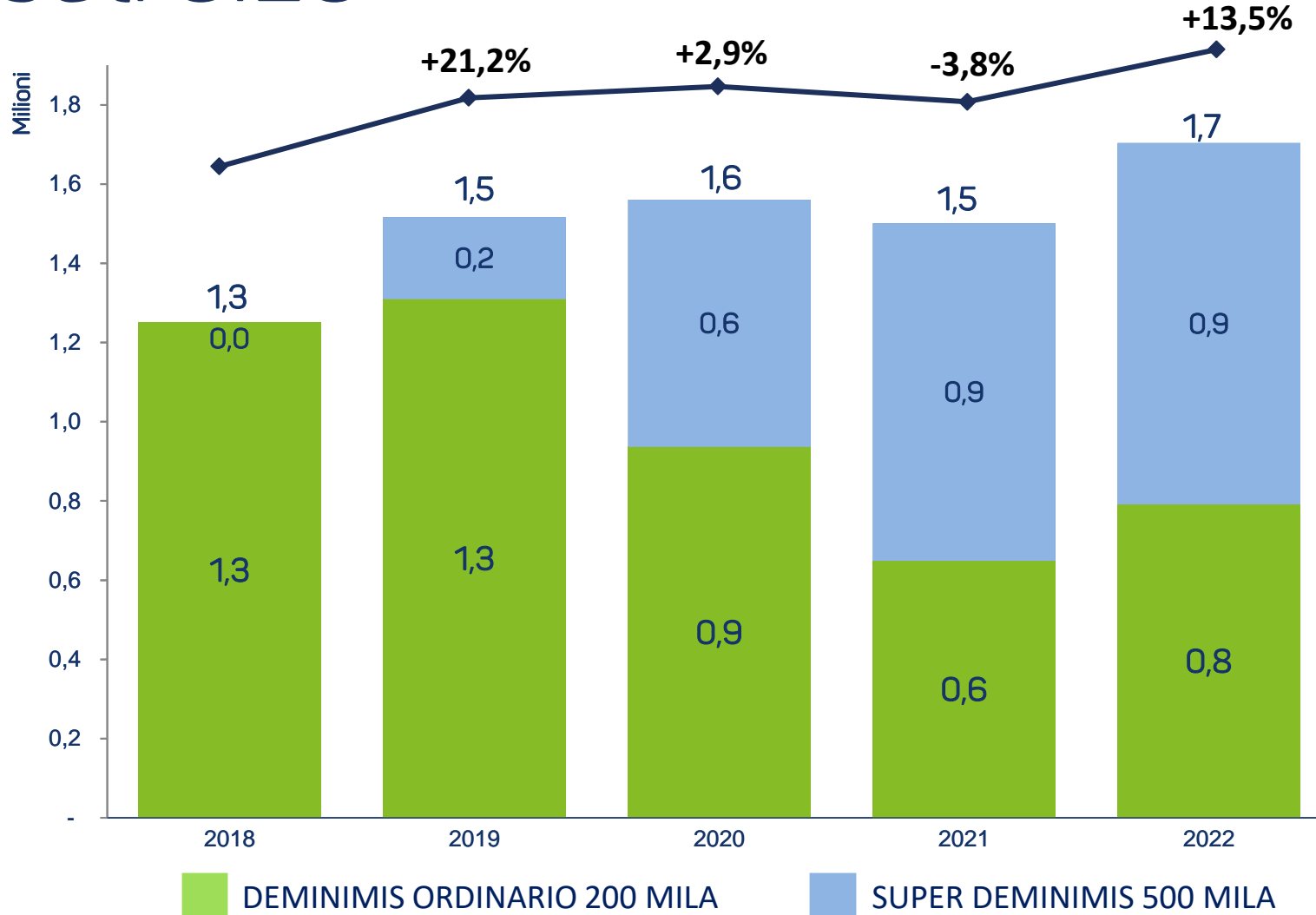
- **Dislocati su 154 comuni trentini su un totale di 166**
 - **Oltre 96 mila mq superficie di vendita**



Punti Vendita



Contributi SIEG



Ricavi netti

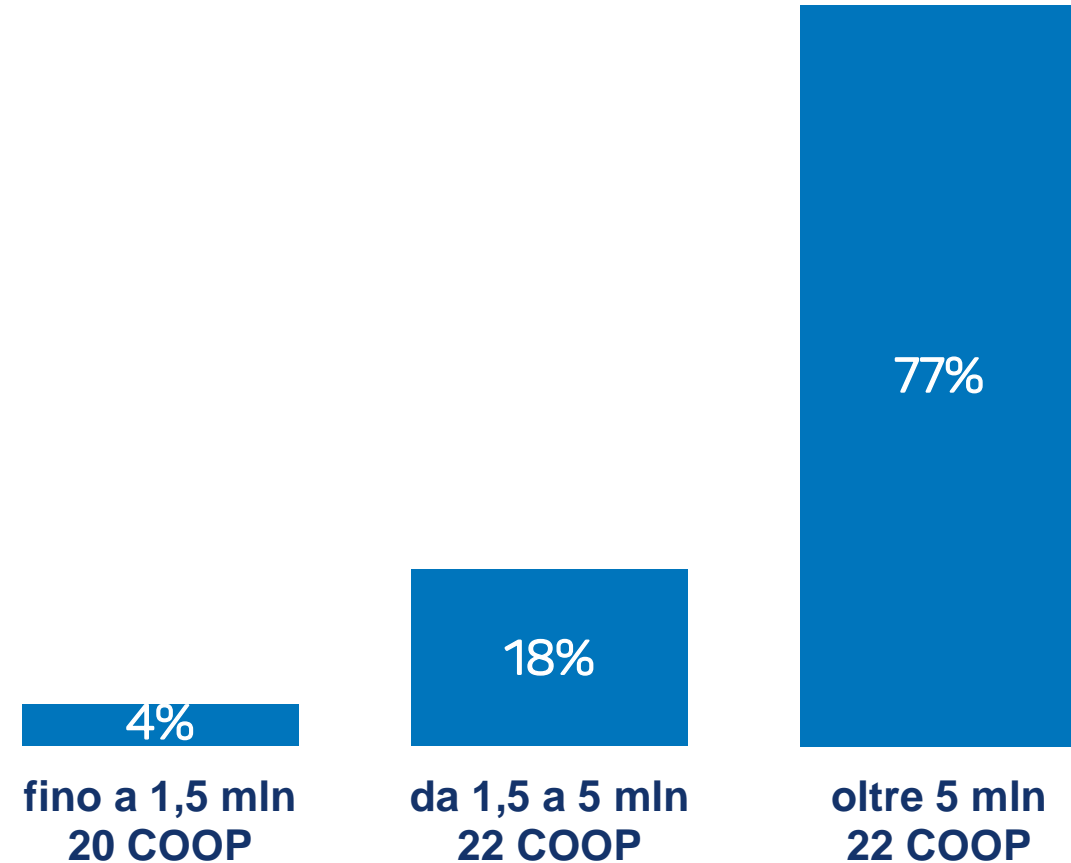
Fatturato per classe dimensionale

CLASSE	N° COOP	FATTURATO	INCIDENZA
Fino a 0,5 mln	10	3,9	1,1%
Da 0,5 a 1,5 mln	10	11,0	3,2%
Da 1,5 a 3 mln	13	31,3	9,1%
Da 3 a 5 mln	9	32,0	9,3%
Da 5 a 10 mln	11	83,8	24,4%
Oltre 10 mln	11	181,8	52,8%
TOTALE	64	343,9	100%



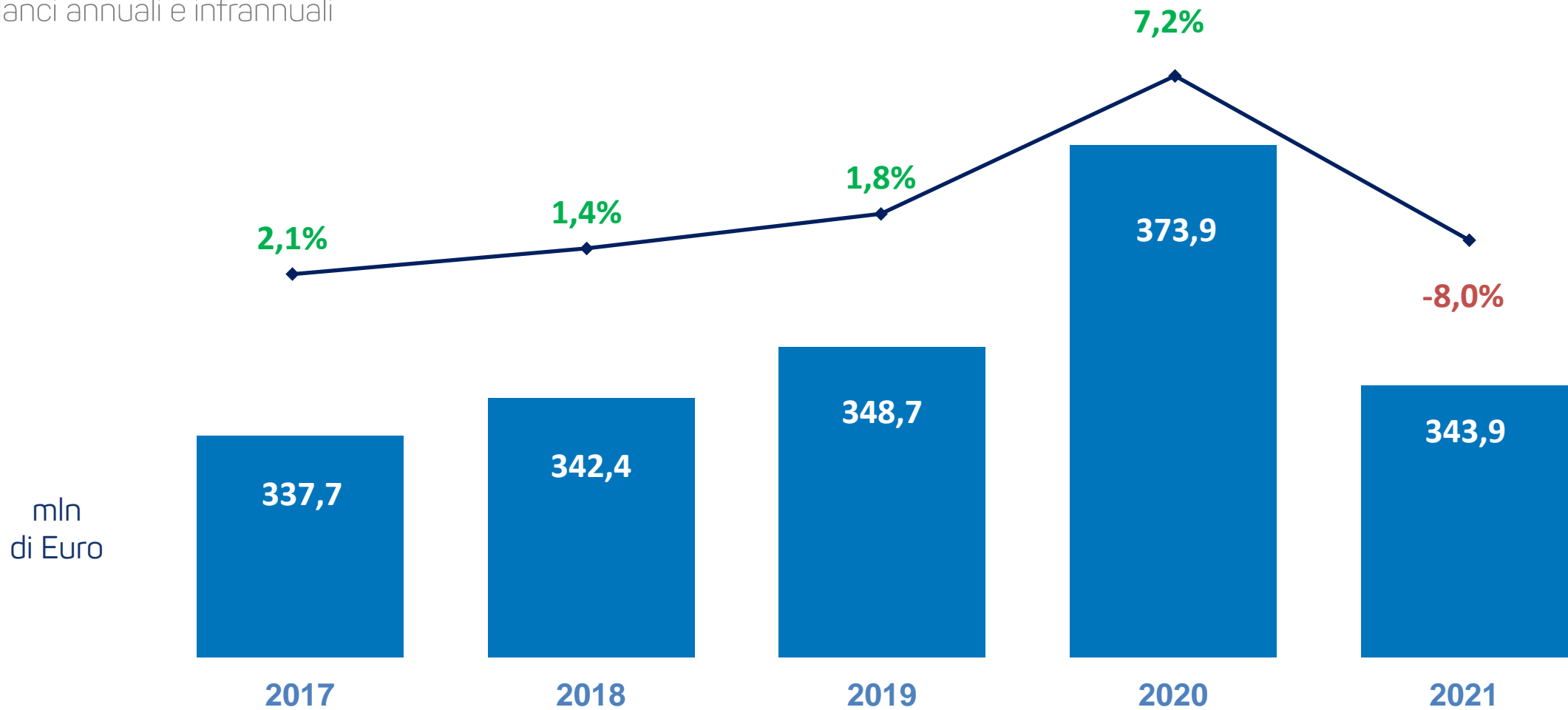
Fatturato per classe dimensionale

Concentrazione fatturato



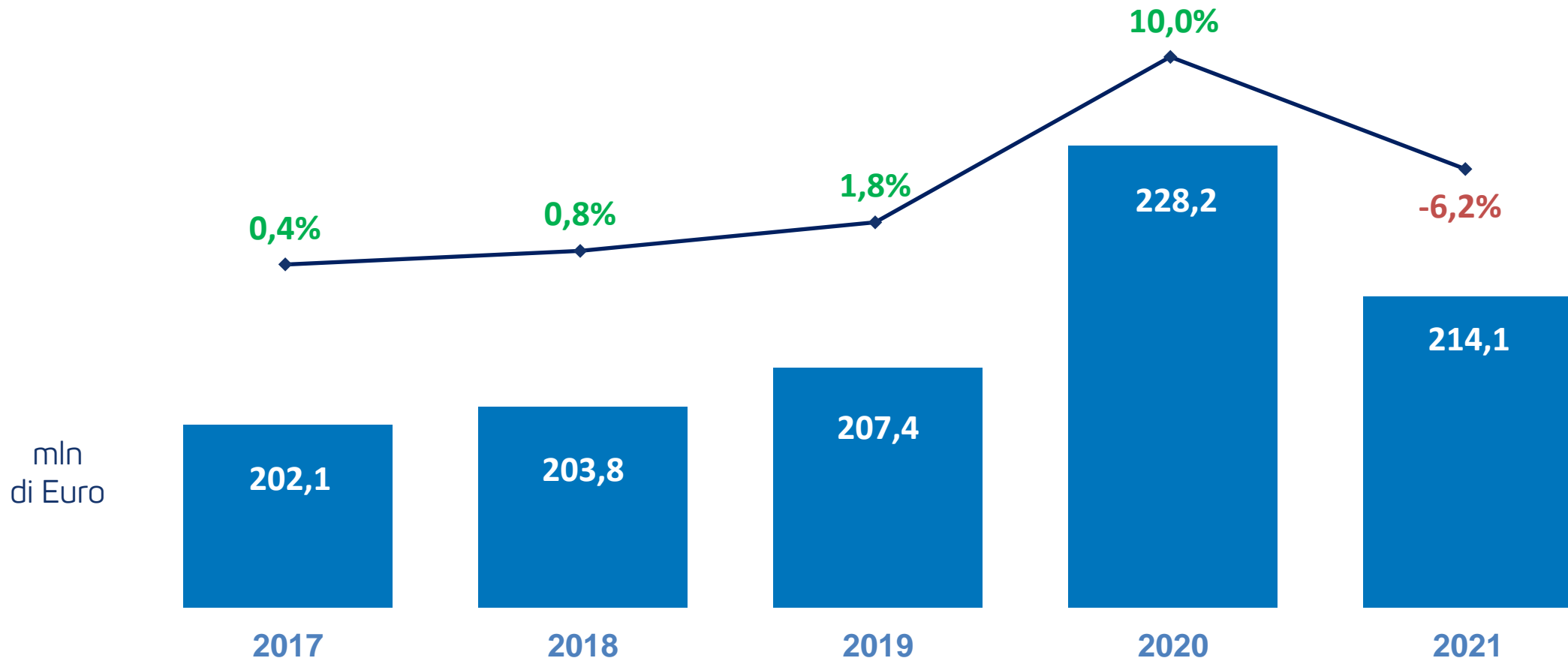
Ricavi netti

Bilanci annuali e infrannuali



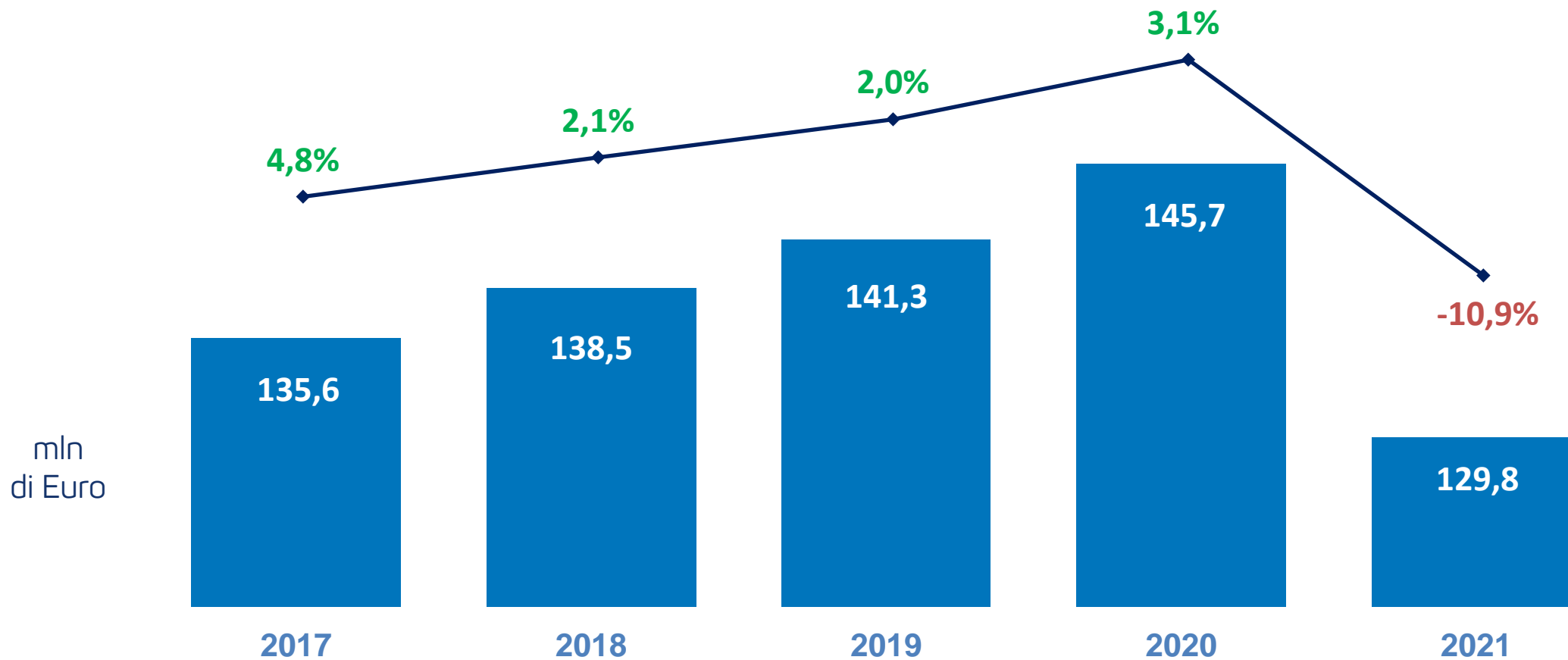
Ricavi netti

Bilanci annuali



Ricavi netti

Bilanci infrannuali



Vendite lorde 2021

Anno solare



Vendite lorde

(dati riferiti a 337 punti vendita su 363)

	2021	2020	VAR.	%
TOTALI	363,5 mln	387,3 mln	-23,8 mln	- 6,1%

	2021	2019	VAR.	%
TOTALI	363,5 mln	366,4 mln	-2,9 mln	- 0,8%





Vendite lorde

(dati riferiti a 337 punti vendita su 363)

	2021	2020	VAR.	%
TOTALI	363,5 mln	387,3 mln	-23,8 mln	- 6,1%
ALIMENTARI	332,9 mln	357,8 mln	- 24,9 mln	- 7,0%
EXTRA ALIM.	13,0 mln	12,9 mln	+ 0,2 mln	+ 1,2%
INGROSSO	17,6 mln	16,6 mln	+ 1,0 mln	+ 6,1%





Vendite lorde

(dati riferiti a 337 punti vendita su 363)

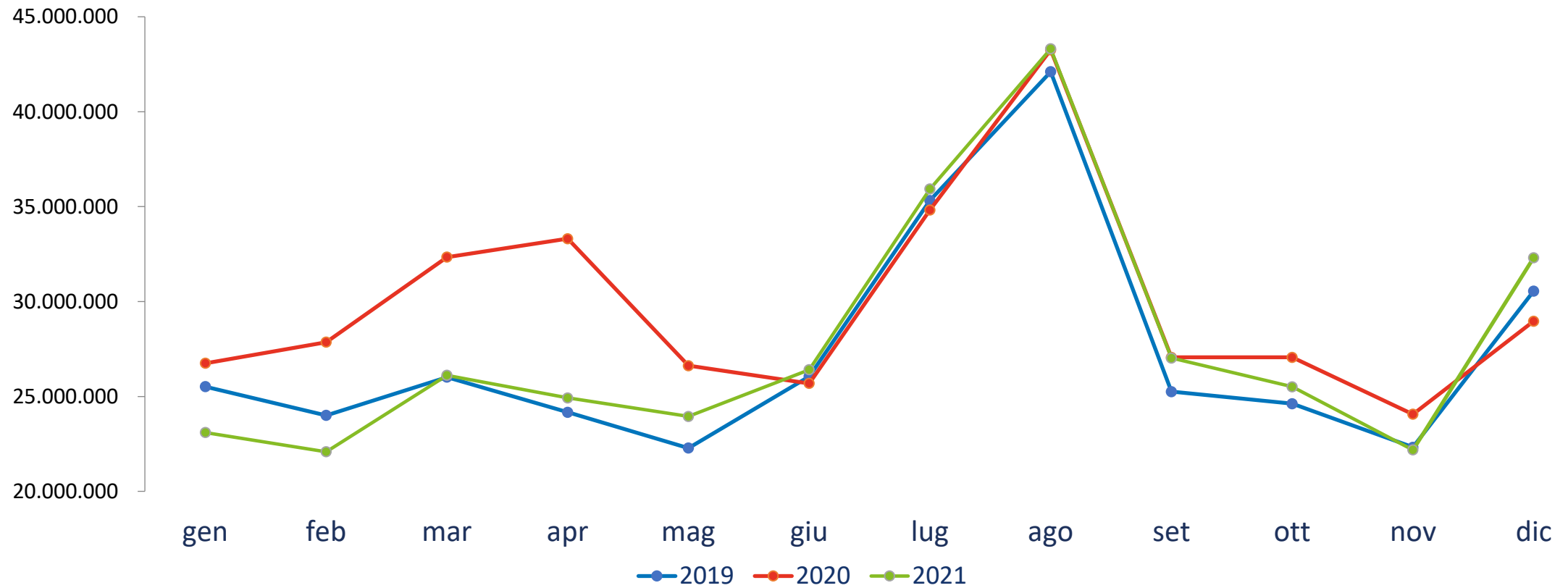
	2021	2019	VAR.	%
TOTALI	363,5 mln	366,4 mln	-2,9 mln	- 0,8%
ALIMENTARI	332,9 mln	328,2 mln	+ 4,6 mln	+ 1,4%
EXTRA ALIM.	13,0 mln	13,8 mln	- 0,7 mln	- 5,3%
INGROSSO	17,6 mln	24,4 mln	- 6,8mln	- 27,9%





Vendite lorde

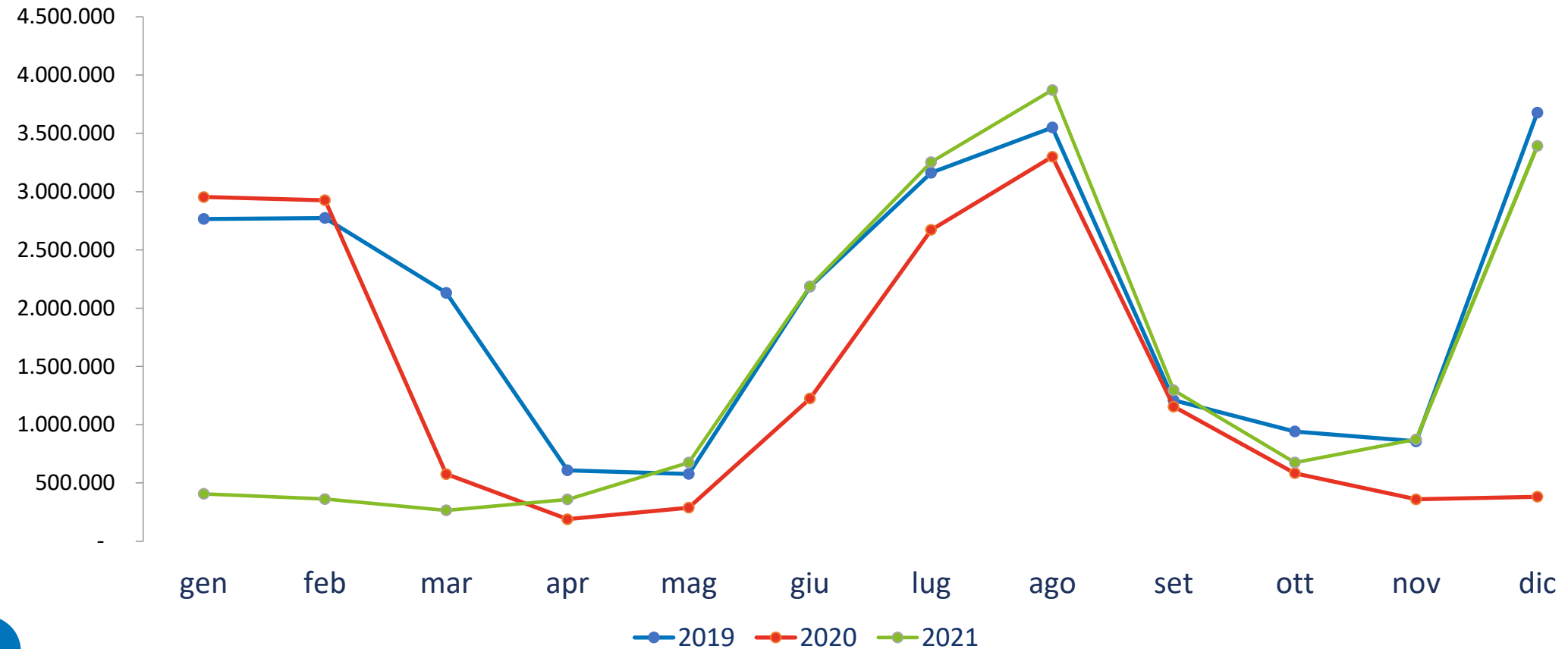
Andamento mensile - ALIMENTARI





Vendite lorde

Andamento mensile - INGROSSO





Vendite lorde

dati riferiti a 313 PV Alimentari

	2021	2020	VAR.	%
TOTALI	332,9 mln	357,8 mln	- 24,9 mln	- 7,0%
PICCOLI	19,9 mln	23,1 mln	-3,2 mln	- 14,0%
MEDI	89,3 mln	101,6 mln	-12,3 mln	- 12,1%
GRANDI	223,7 mln	233,1 mln	-9,4 mln	- 4,0%





Vendite lorde

dati riferiti a 313 PV Alimentari

	2021	2019	VAR.	%
TOTALI	332,9 mln	328,2 mln	+ 4,6 mln	+ 1,4%
PICCOLI	19,9 mln	19,7 mln	+ 0,2 mln	+ 0,8%
MEDI	89,3 mln	88,3 mln	+ 1,0 mln	+ 1,2%
GRANDI	223,7 mln	220,2 mln	+ 3,4 mln	+ 1,6%



Conto Economico aggregato



Conto Economico aggregato

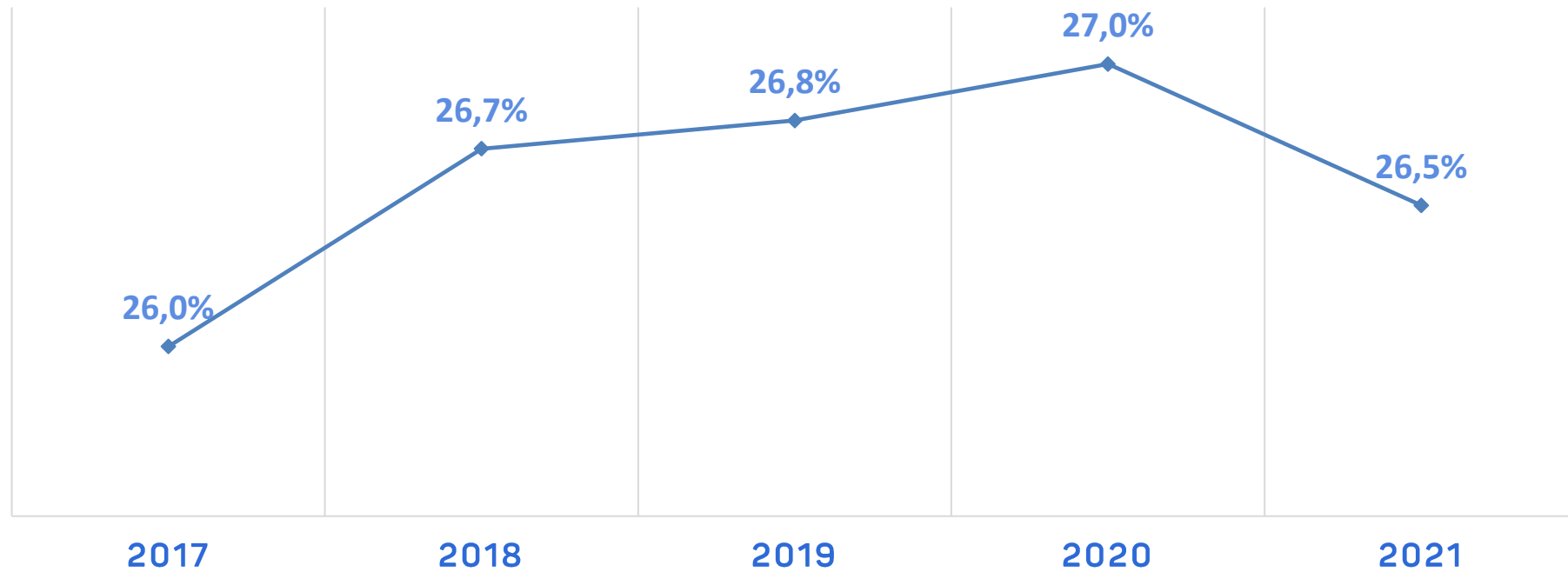
DESCRIZIONE	2021		2020		Variazione	
RICAVI NETTI	343.946.354	100,0%	373.922.622	100,0%	(29.976.267)	-8,0%
ACQUISTO MERCI (-)	252.831.310	73,5%	273.001.509	73,0%	(20.170.198)	0,5%
MARGINE LORDO	91.115.044	26,5%	100.921.113	27,0%	(9.806.069)	-0,5%
PERSONALE (-)	58.365.951	17,0%	61.871.560	16,5%	(3.505.609)	0,4%
COSTI PER SERVIZI (-)	17.796.594	5,2%	17.494.026	4,7%	302.569	0,5%
GODIMENTO BENI TERZI (-)	3.766.443	1,1%	3.385.153	0,9%	381.289	0,2%
ONERI DIVERSI DI GESTIONE (-)	2.834.674	0,8%	2.852.718	0,8%	(18.044)	0,1%
COSTI GENERALI	82.763.661	24,1%	85.603.457	22,9%	(2.839.796)	1,2%
RISULTATO OP. LORDO	8.351.383	2,4%	15.317.656	4,1%	(6.966.273)	-1,7%
AMMORTAMENTI (-)	7.594.634	2,2%	7.397.976	2,0%	196.658	0,2%
ACCANTONAMENTI (-)	2.224.124	0,6%	1.437.312	0,4%	786.811	0,3%
AMM.TI / ACC.TI	9.818.758	2,9%	8.835.288	2,4%	983.469	0,5%
RISULTATO OP. NETTO	(1.467.375)	-0,4%	6.482.367	1,7%	(7.949.742)	-2,2%





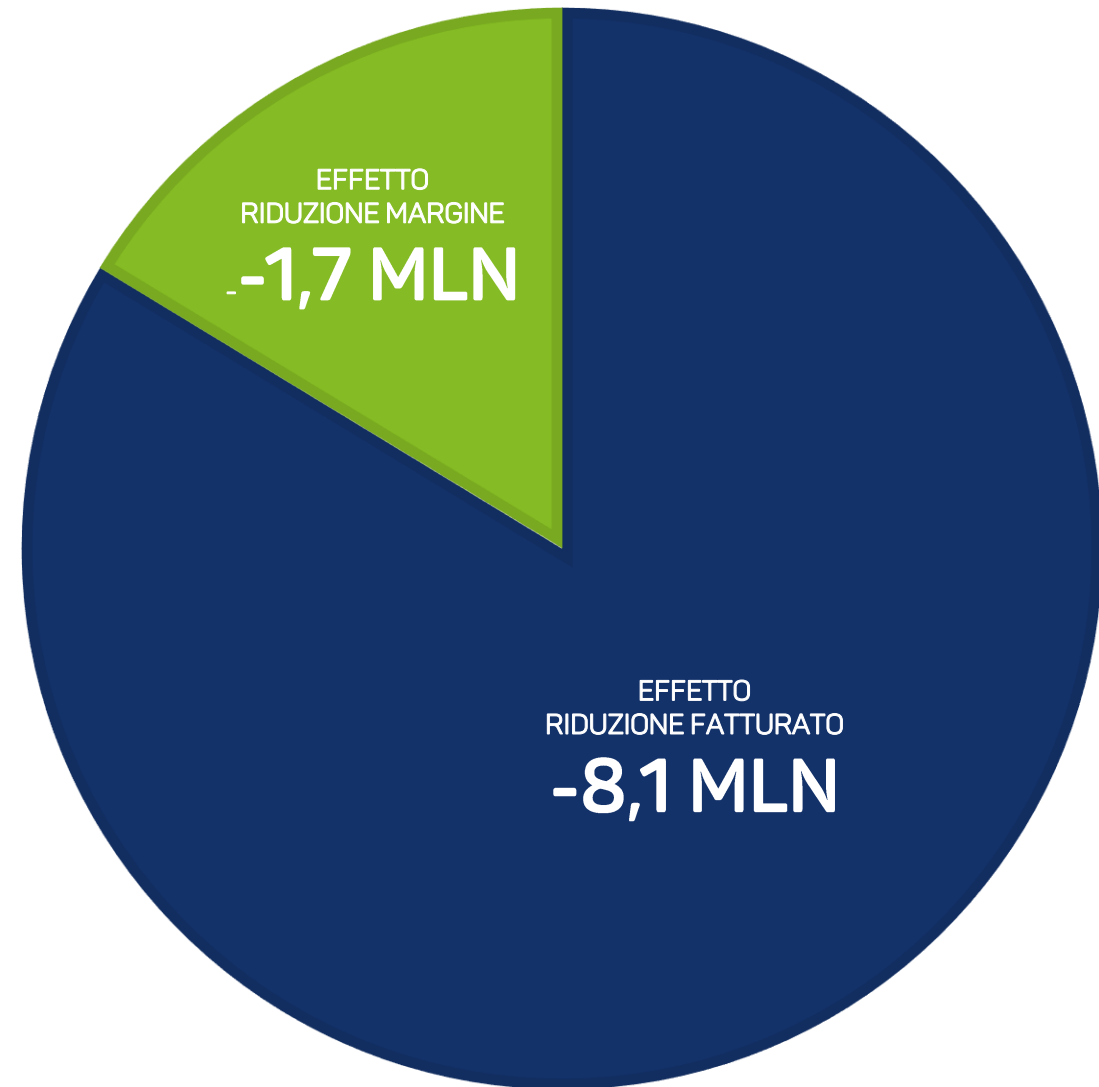
Margine lordo

(vendite - acquisti al netto di premi e ristorni ricevuti)



Decremento marginie lordo 2021

-9,8 milioni





Conto Economico aggregato

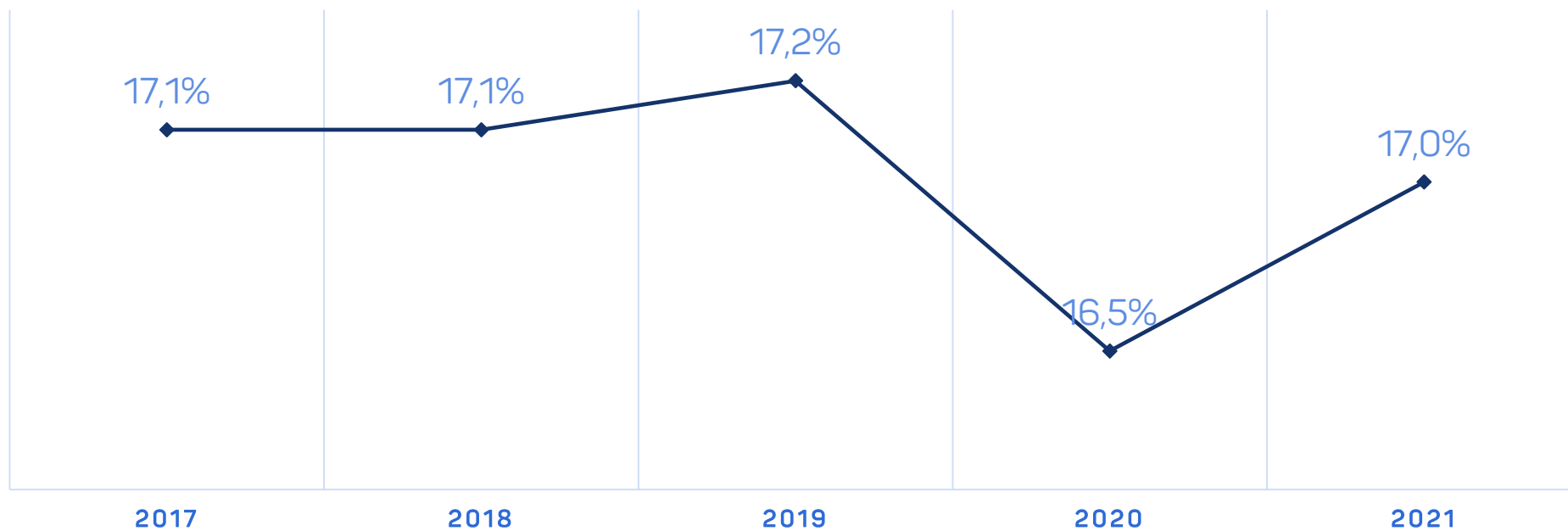
DESCRIZIONE	2021		2020		Variazione	
RICAVI NETTI	343.946.354	100,0%	373.922.622	100,0%	(29.976.267)	-8,0%
ACQUISTO MERCI (-)	252.831.310	73,5%	273.001.509	73,0%	(20.170.198)	0,5%
MARGINE LORDO	91.115.044	26,5%	100.921.113	27,0%	(9.806.069)	-0,5%
PERSONALE (-)	58.365.951	17,0%	61.871.560	16,5%	(3.505.609)	0,4%
COSTI PER SERVIZI (-)	17.796.594	5,2%	17.494.026	4,7%	302.569	0,5%
GODIMENTO BENI TERZI (-)	3.766.443	1,1%	3.385.153	0,9%	381.289	0,2%
ONERI DIVERSI DI GESTIONE (-)	2.834.674	0,8%	2.852.718	0,8%	(18.044)	0,1%
COSTI GENERALI	82.763.661	24,1%	85.603.457	22,9%	(2.839.796)	1,2%
RISULTATO OP. LORDO	8.351.383	2,4%	15.317.656	4,1%	(6.966.273)	-1,7%
AMMORTAMENTI (-)	7.594.634	2,2%	7.397.976	2,0%	196.658	0,2%
ACCANTONAMENTI (-)	2.224.124	0,6%	1.437.312	0,4%	786.811	0,3%
AMM.TI / ACC.TI	9.818.758	2,9%	8.835.288	2,4%	983.469	0,5%
RISULTATO OP. NETTO	(1.467.375)	-0,4%	6.482.367	1,7%	(7.949.742)	-2,2%





Costo del personale

(Evoluzione incidenza %)



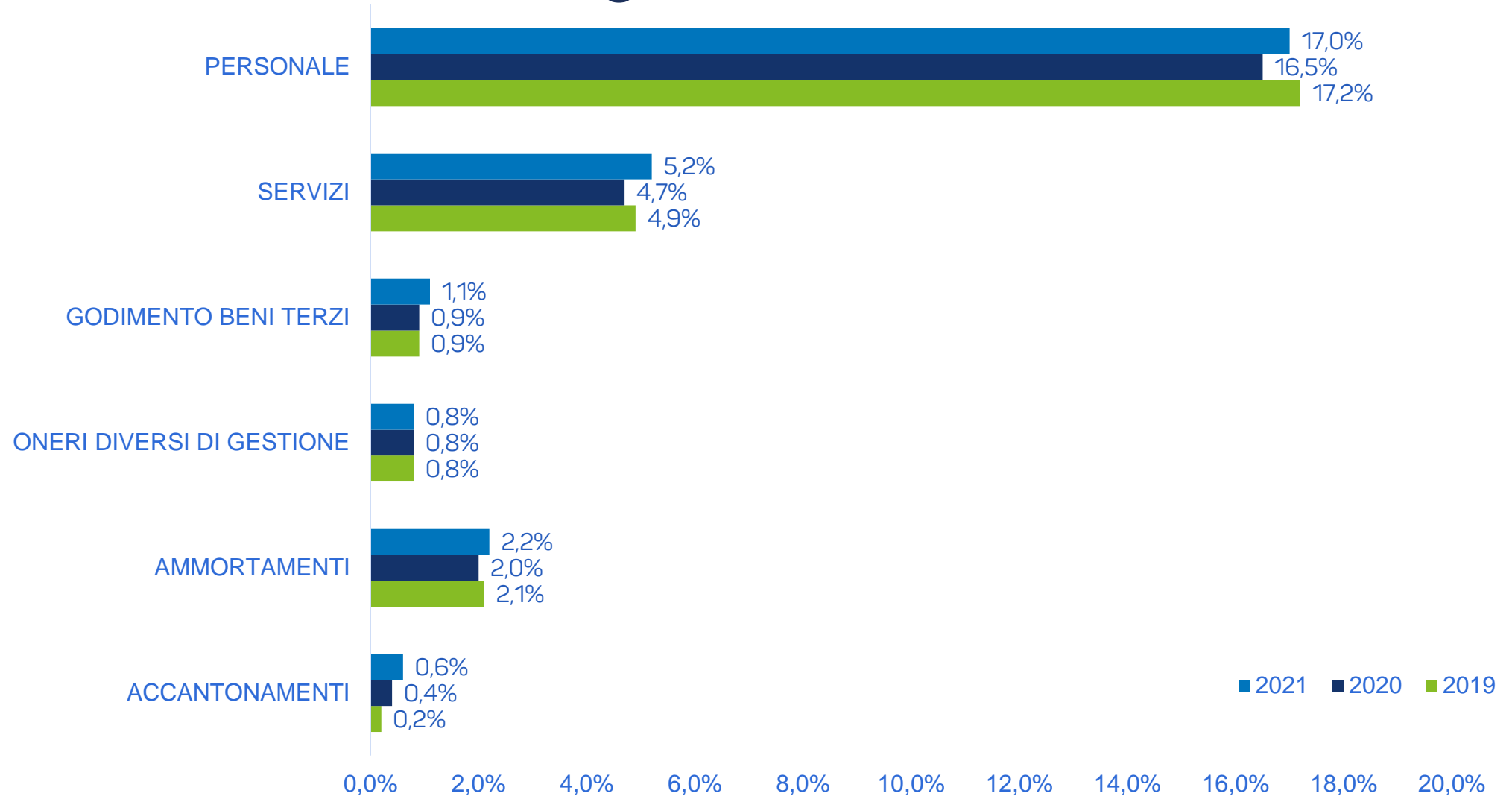


Conto Economico aggregato

DESCRIZIONE	2021		2020		Variazione	
RICAVI NETTI	343.946.354	100,0%	373.922.622	100,0%	(29.976.267)	-8,0%
ACQUISTO MERCI (-)	252.831.310	73,5%	273.001.509	73,0%	(20.170.198)	0,5%
MARGINE LORDO	91.115.044	26,5%	100.921.113	27,0%	(9.806.069)	-0,5%
PERSONALE (-)	58.365.951	17,0%	61.871.560	16,5%	(3.505.609)	0,4%
COSTI PER SERVIZI (-)	17.796.594	5,2%	17.494.026	4,7%	302.569	0,5%
GODIMENTO BENI TERZI (-)	3.766.443	1,1%	3.385.153	0,9%	381.289	0,2%
ONERI DIVERSI DI GESTIONE (-)	2.834.674	0,8%	2.852.718	0,8%	(18.044)	0,1%
COSTI GENERALI	82.763.661	24,1%	85.603.457	22,9%	(2.839.796)	1,2%
RISULTATO OP. LORDO	8.351.383	2,4%	15.317.656	4,1%	(6.966.273)	-1,7%
AMMORTAMENTI (-)	7.594.634	2,2%	7.397.976	2,0%	196.658	0,2%
ACCANTONAMENTI (-)	2.224.124	0,6%	1.437.312	0,4%	786.811	0,3%
AMM.TI / ACC.TI	9.818.758	2,9%	8.835.288	2,4%	983.469	0,5%
RISULTATO OP. NETTO	(1.467.375)	-0,4%	6.482.367	1,7%	(7.949.742)	-2,2%



Incidenza % costi di gestione



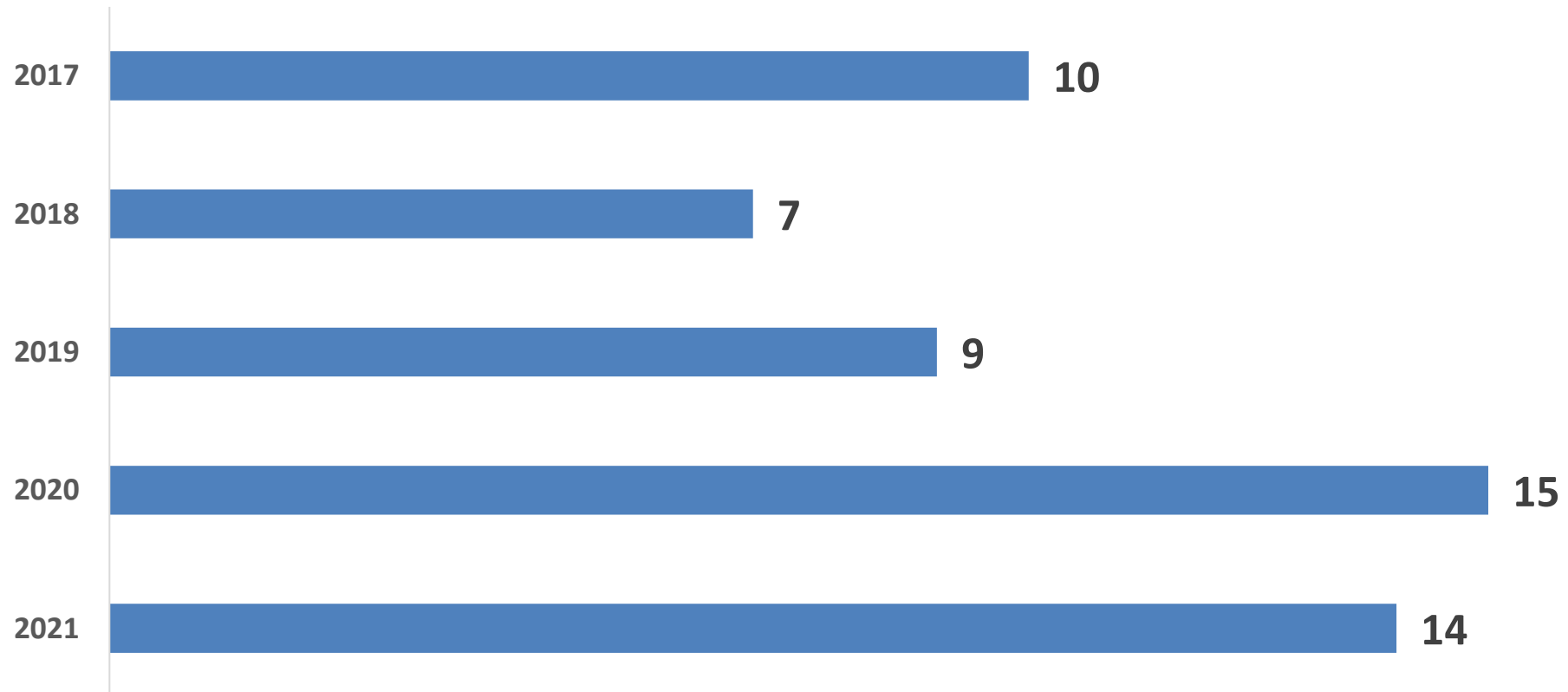


Conto Economico aggregato

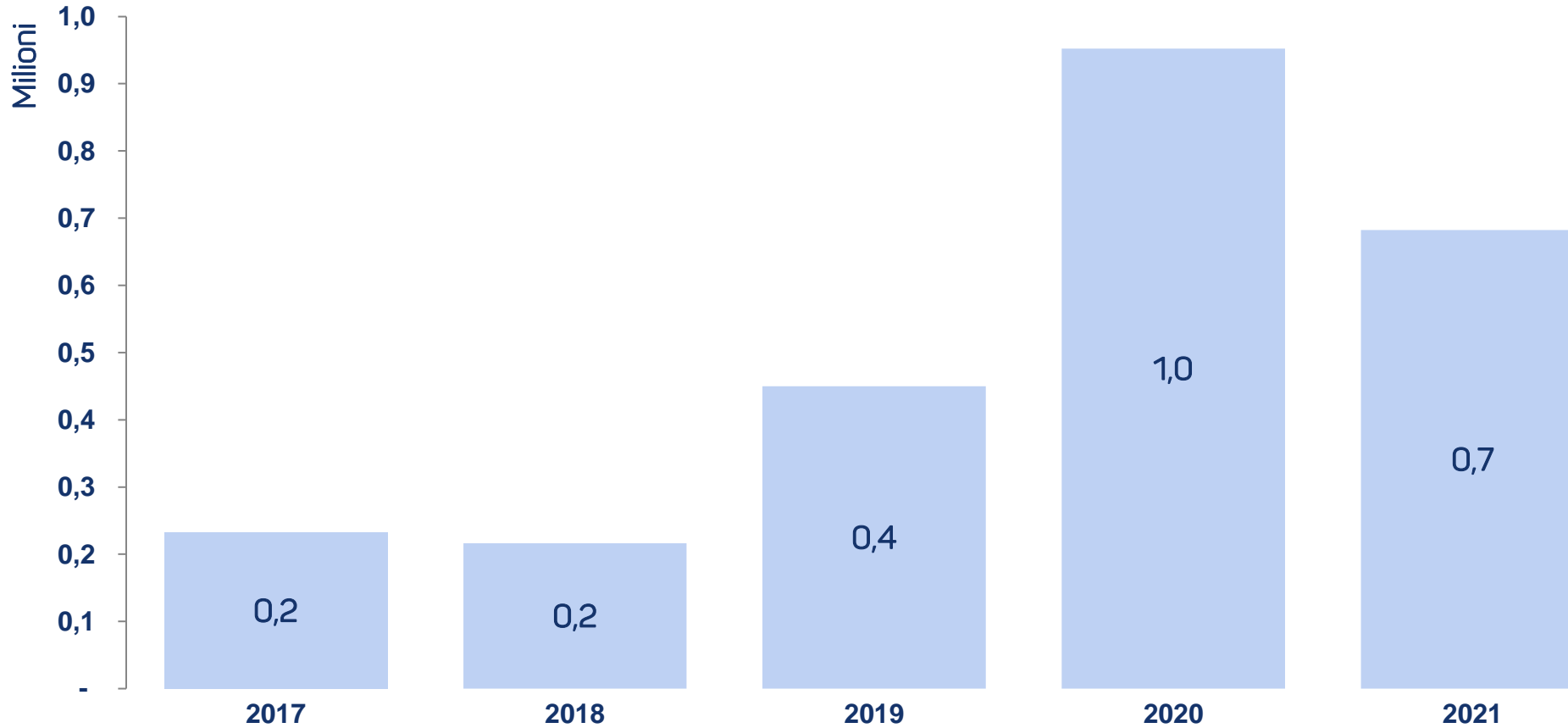
DESCRIZIONE	2021		2020		Variazione	
RISULTATO OP. NETTO	(1.467.375)	-0,4%	6.482.367	1,7%	(7.949.742)	-2,2%
ONERI e PROVENTI FINANZIARI (-)	314.307	0,1%	485.507	0,1%	(171.200)	0,0%
AFFITTI ATTIVI (+)	1.040.740	0,3%	1.049.306	0,3%	(8.566)	0,0%
CONTRIBUTI C/ESERCIZIO (+)	2.676.669	0,8%	2.582.736	0,7%	93.933	0,1%
ALTRI RICAVI E PROVENTI (+)	1.486.613	0,4%	1.284.228	0,3%	202.385	0,1%
COSTI E PROVENTI STRAORDINARI (+)	1.173.009	0,3%	(57.117)	0,0%	1.230.126	0,4%
ALTRI COSTI GENERALI (-)	(6.062.724)	-1,8%	(4.373.647)	-1,2%	(1.689.078)	-0,6%
RISULTATO ANTE IMPOSTE	4.595.349	1,3%	10.856.014	2,9%	(6.260.665)	-1,6%
IMPOSTE (-)	447.327	0,1%	1.060.519	0,3%	(613.192)	-0,2%
RISULTATO NETTO	4.148.022	1,2%	9.795.495	2,6%	(5.647.473)	-1,4%
RISTORNI A SOCI (-)	682.242	0,2%	952.204	0,3%	(269.963)	-0,1%
RISULTATO NETTO	3.465.780	1,0%	8.843.290	2,4%	(5.377.510)	-1,4%



Numero FC che hanno ristorni

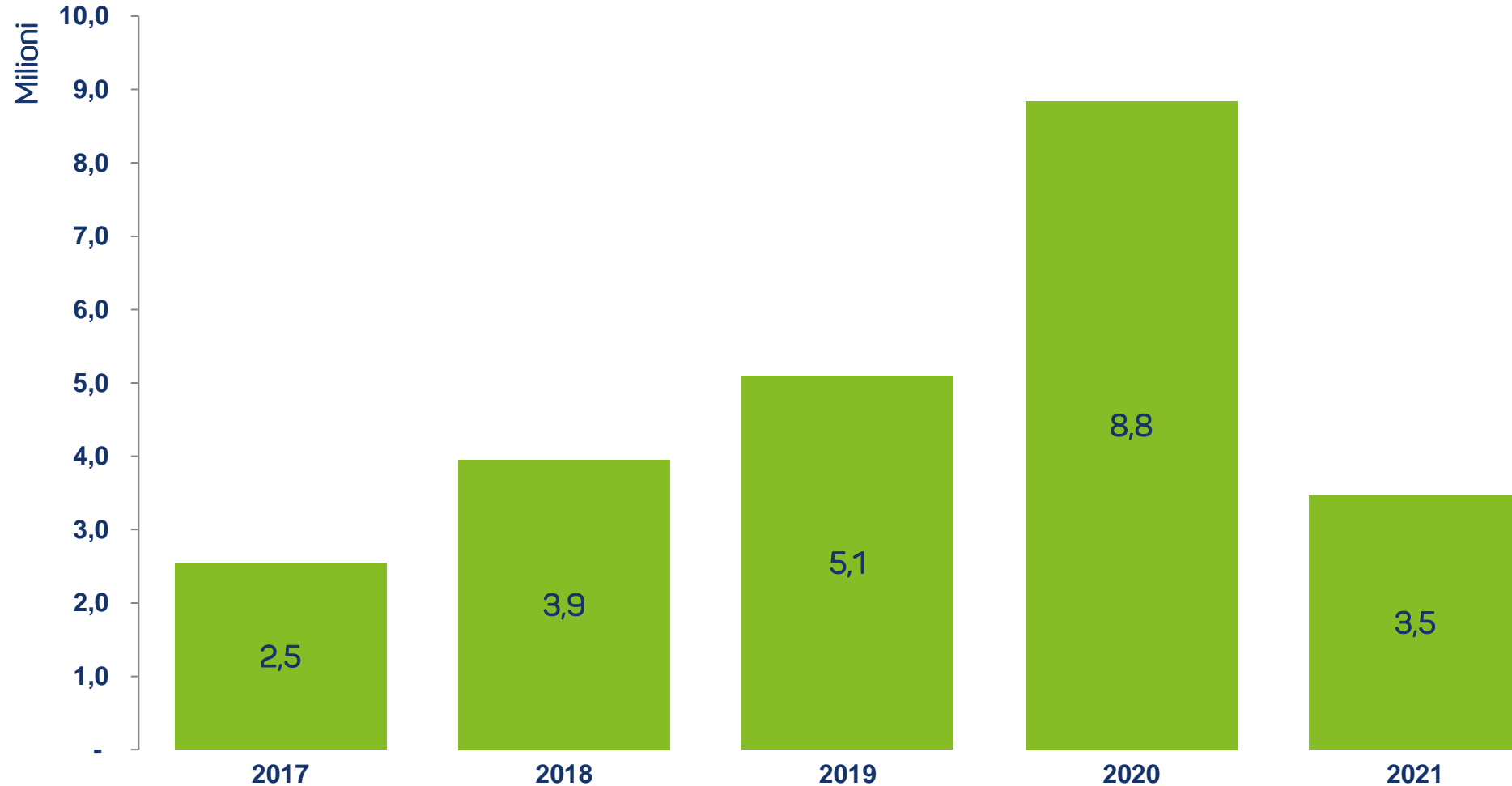


Ristorini ai soci



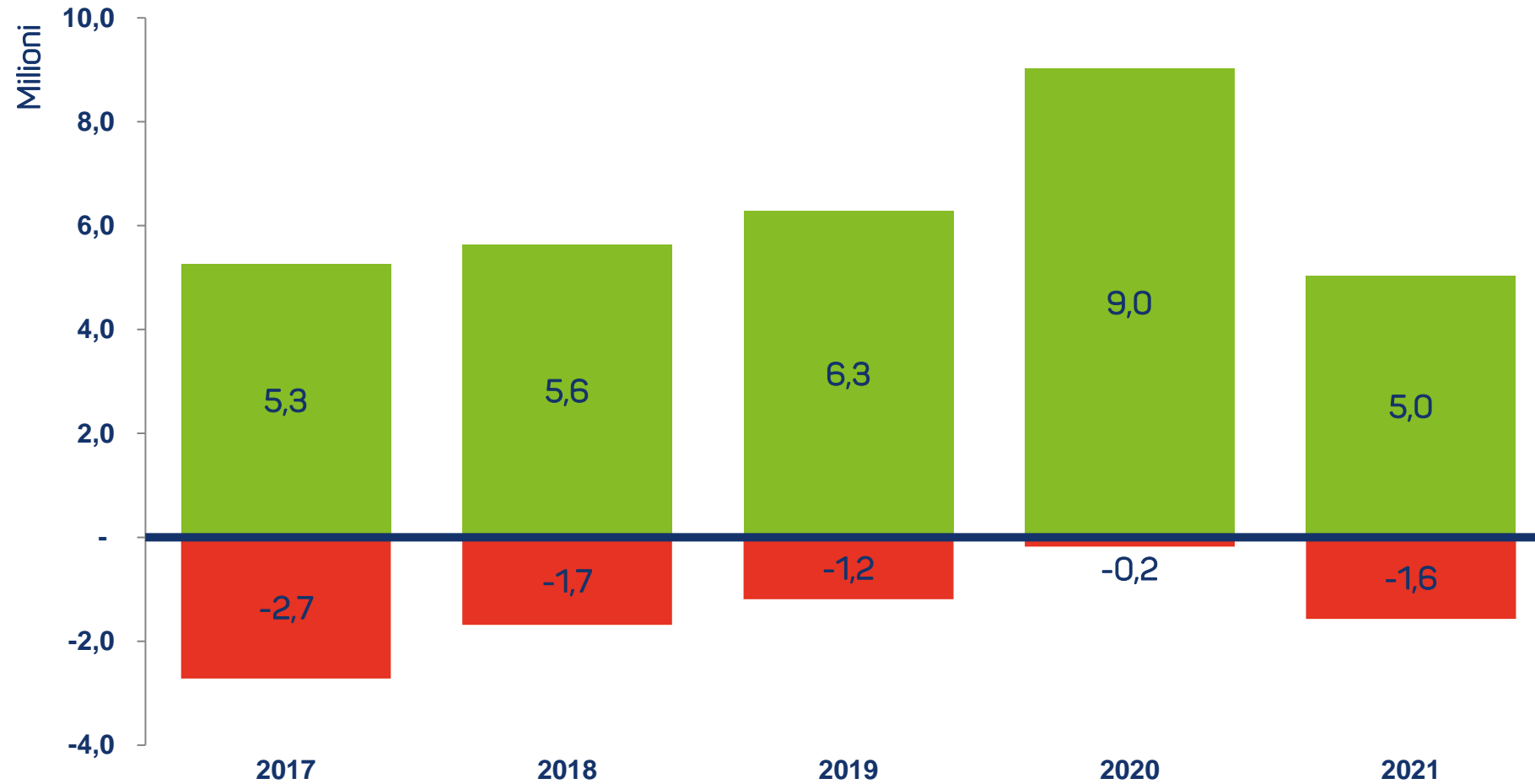
Risultato netto - aggregato

Bilanci annuali e infrannuali



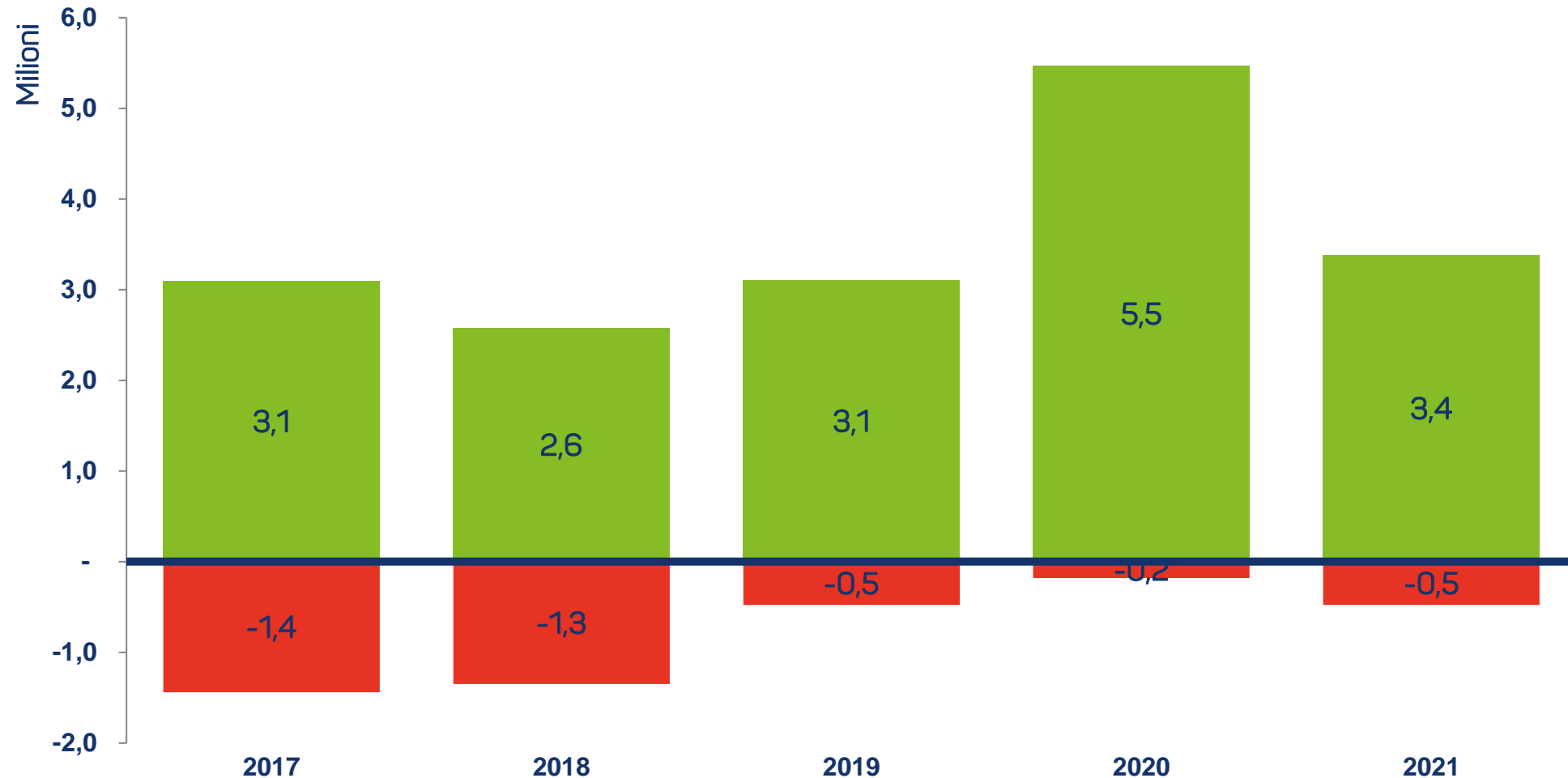
Risultato netto – utili e perdite

Bilanci annuali e infrannuali



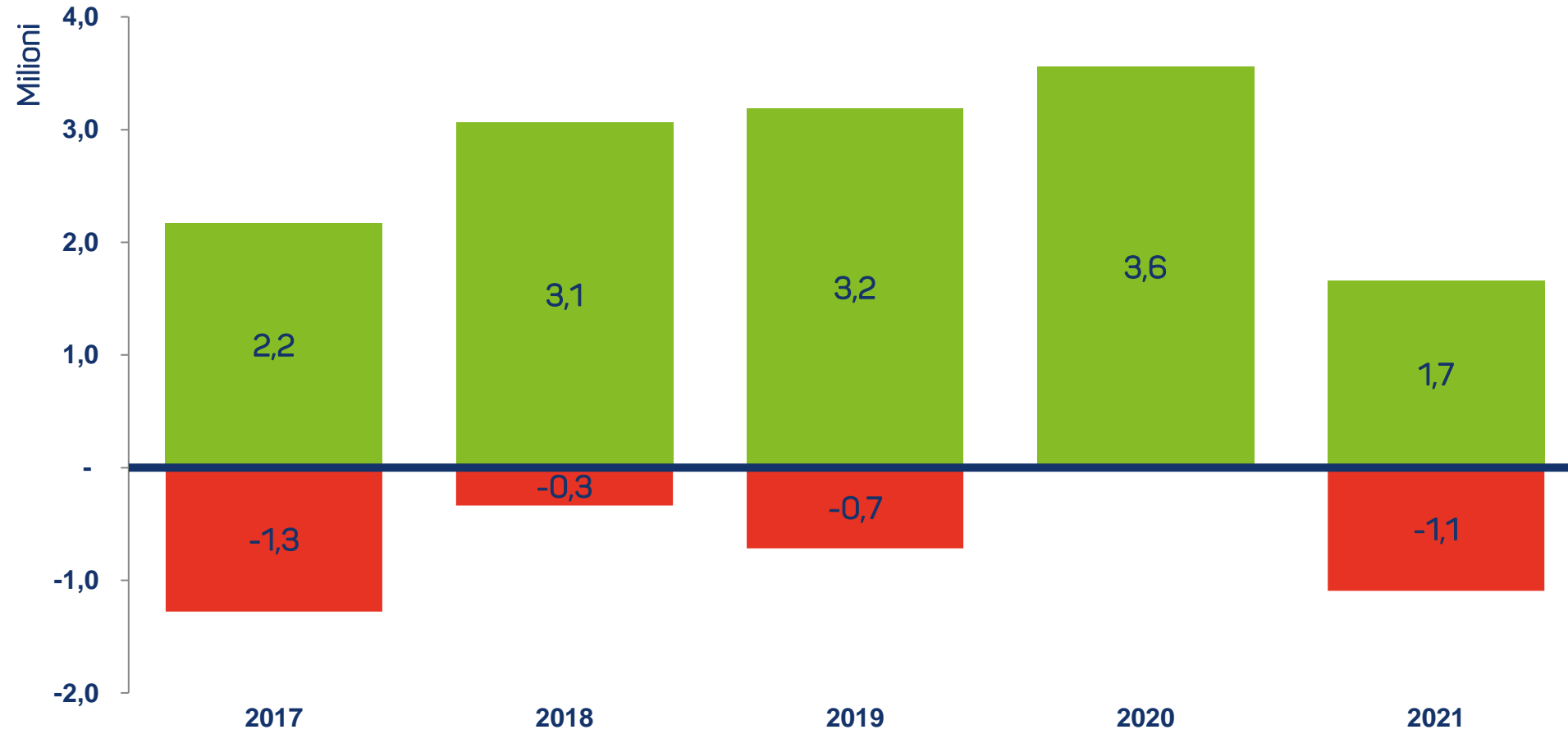
Risultato netto – utili e perdite

Bilanci annuali



Risultato netto – utili e perdite

Bilanci infrannuali





Risultato netto

Numero cooperative in utile e in perdita



2019

2020

2021

2019

2020

2021

50

62

50

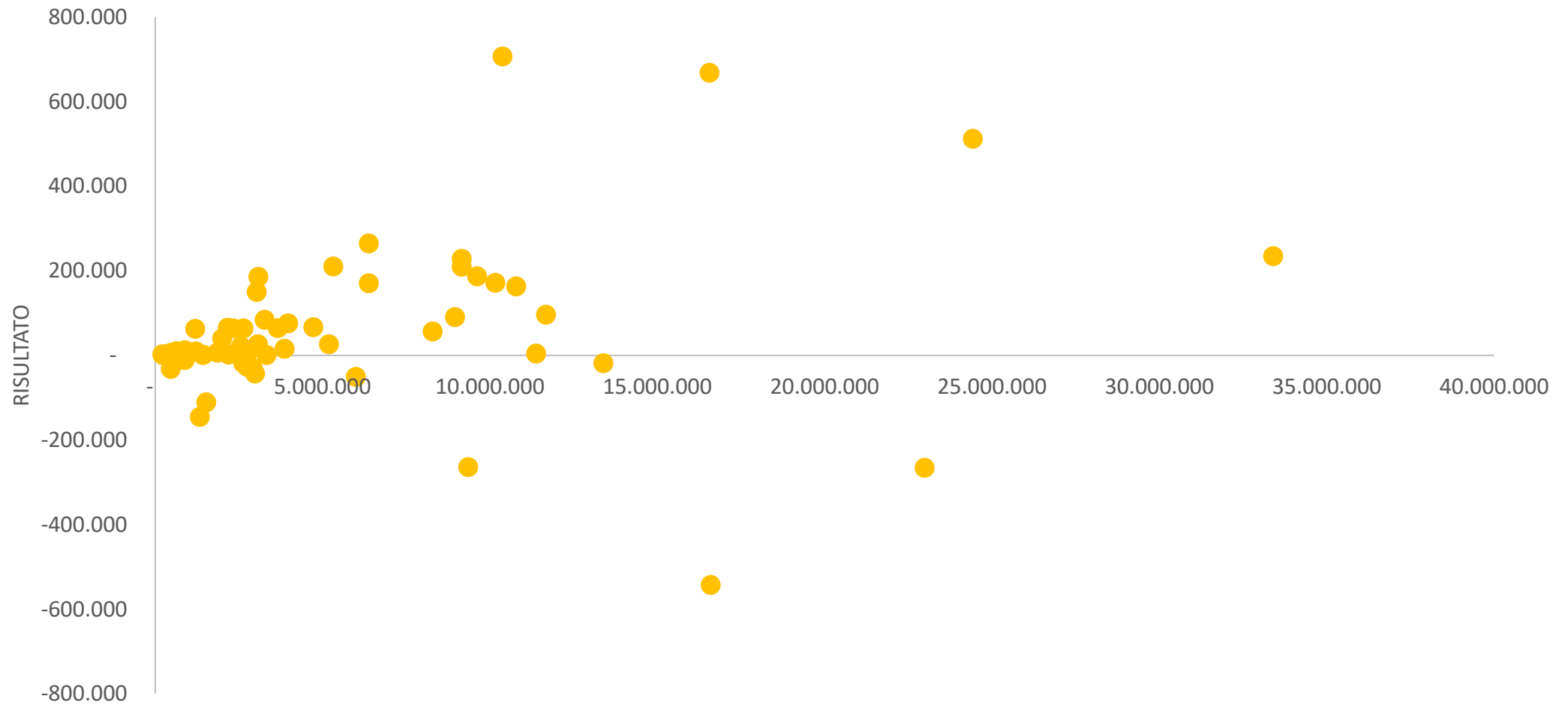
14

2

14

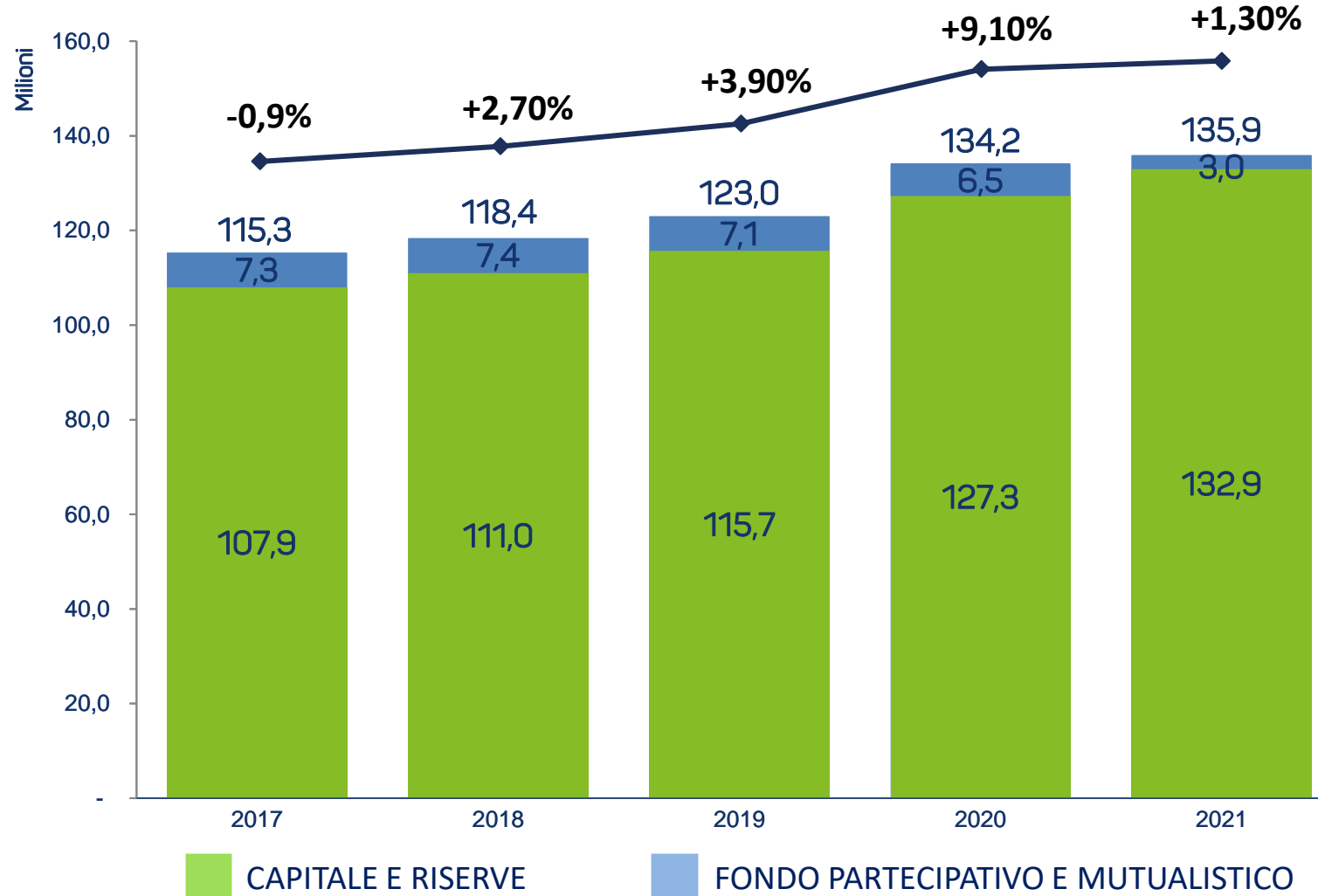


Utili su ricavi

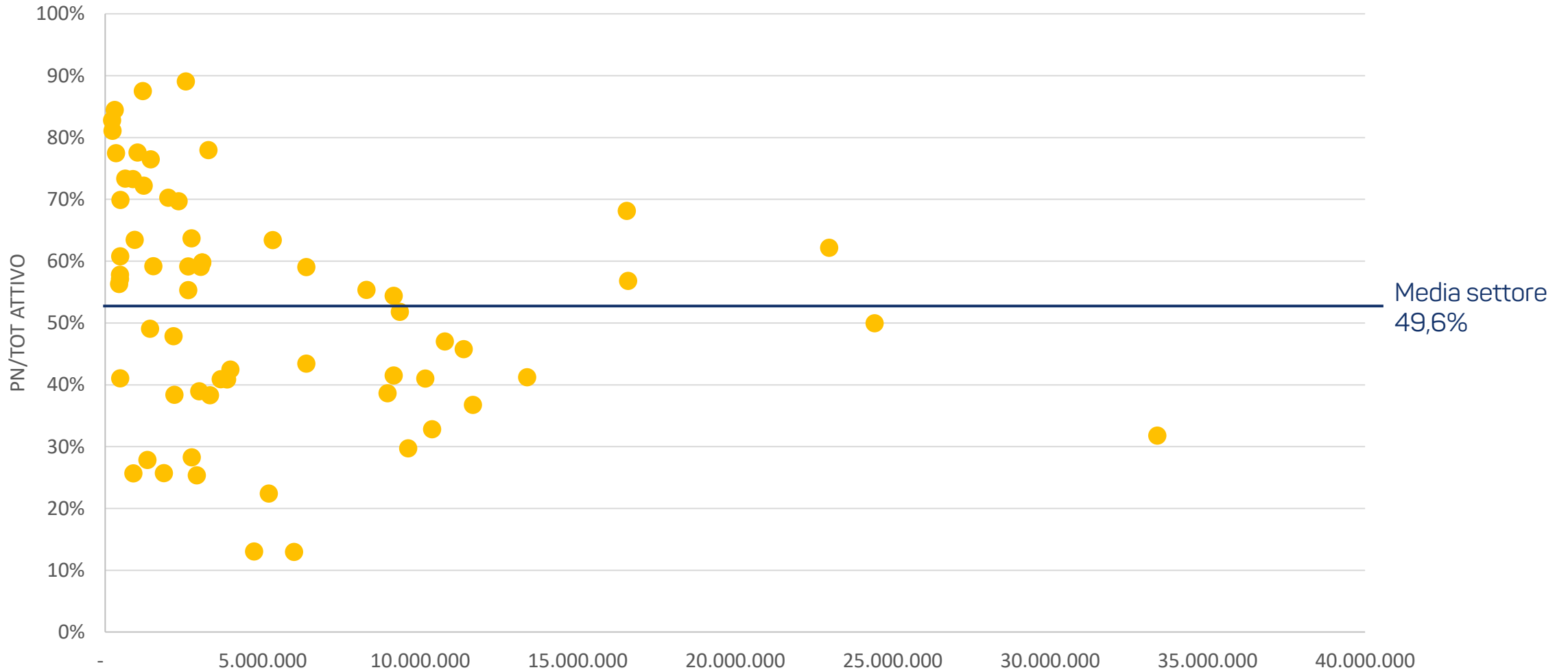


Situazione patrimoniale e finanziaria

Patrimonio Netto



Patrimonializzazione

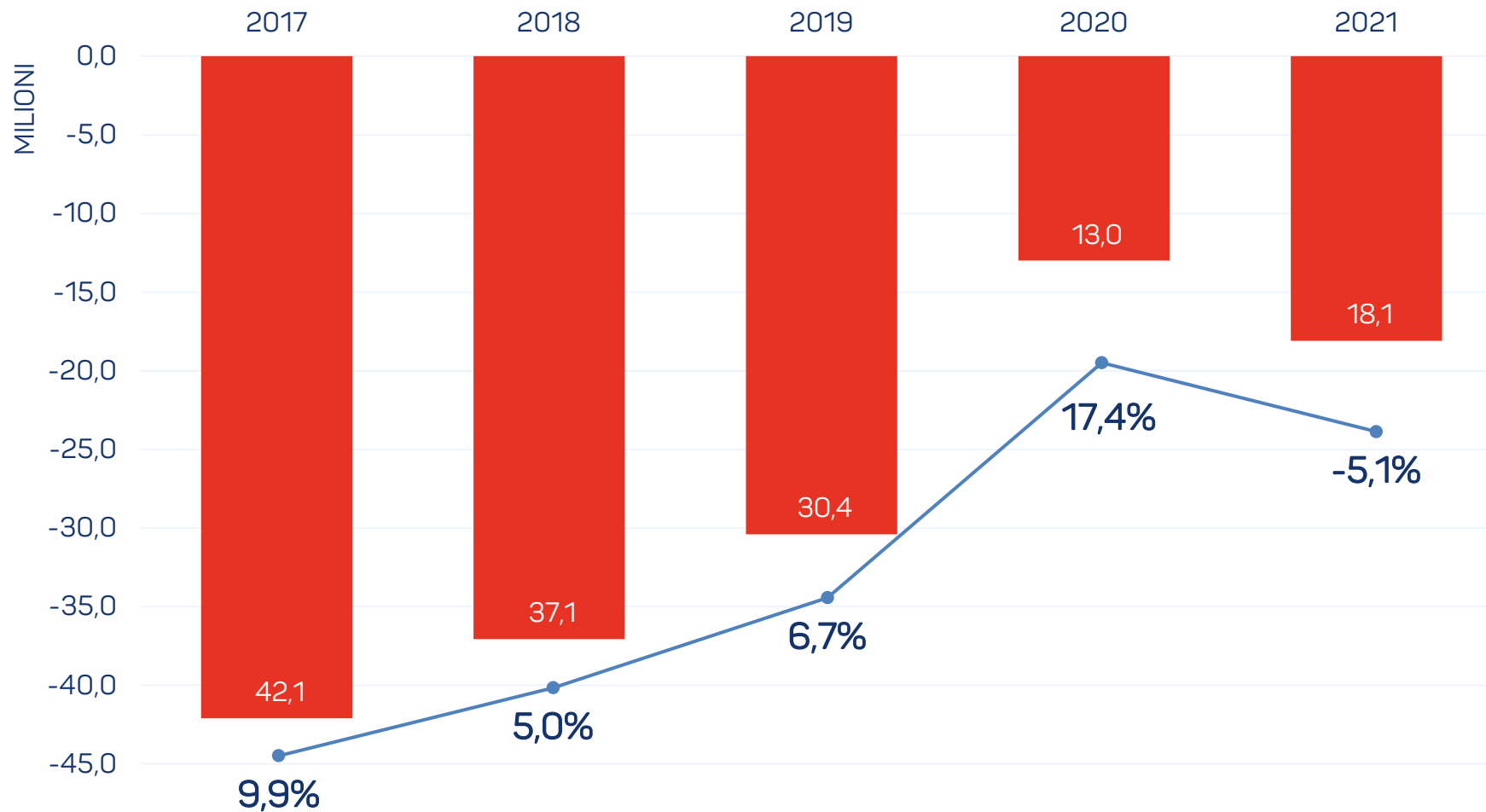


Investimenti Netti

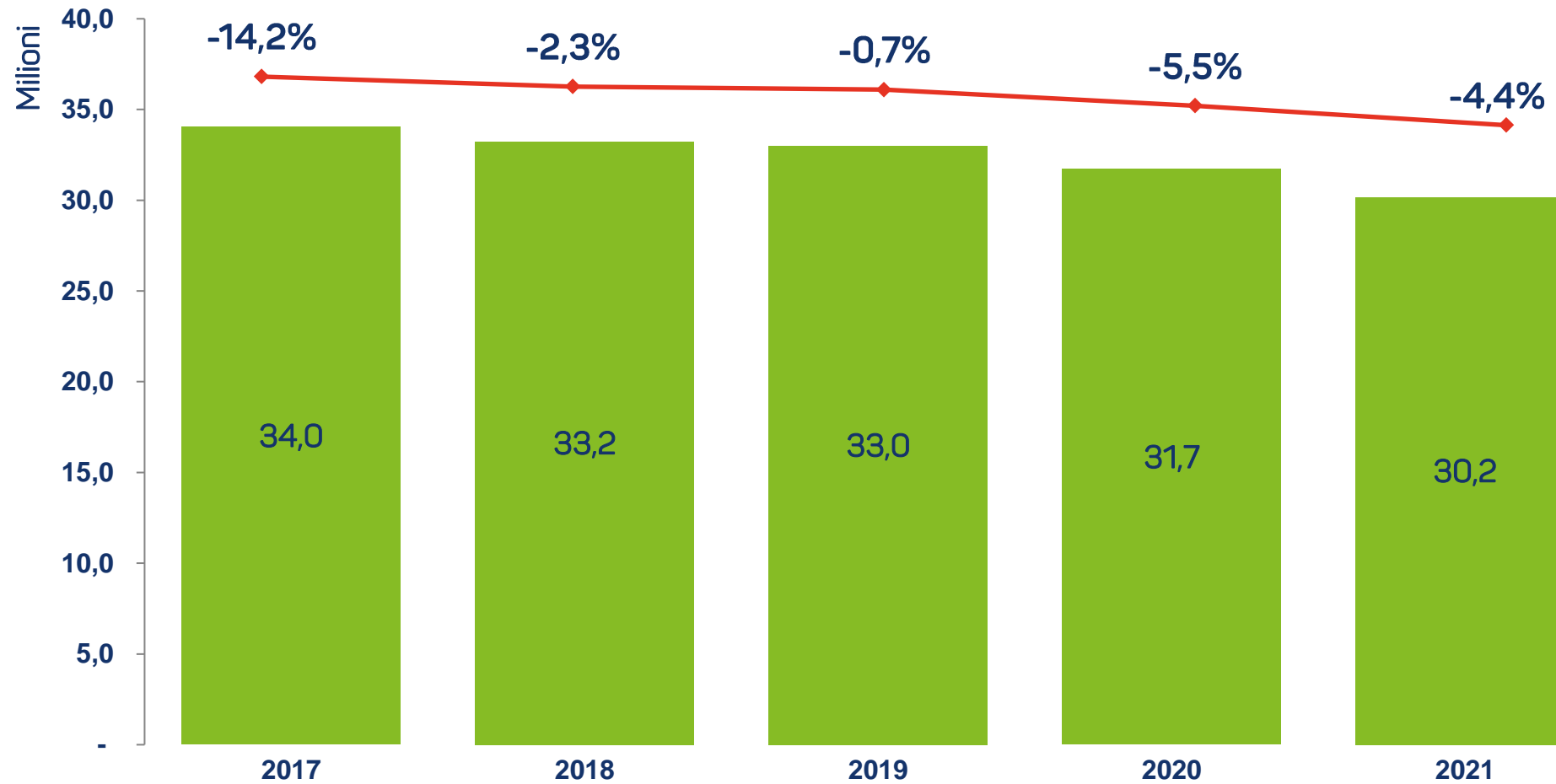
	2021	2020
TOTALI	15,5 mln	8,6 mln
MATERIALI + IMMATERIALI	14,4 mln	6,8 mln
FINANZIARIE	1,1 mln	1,9 mln



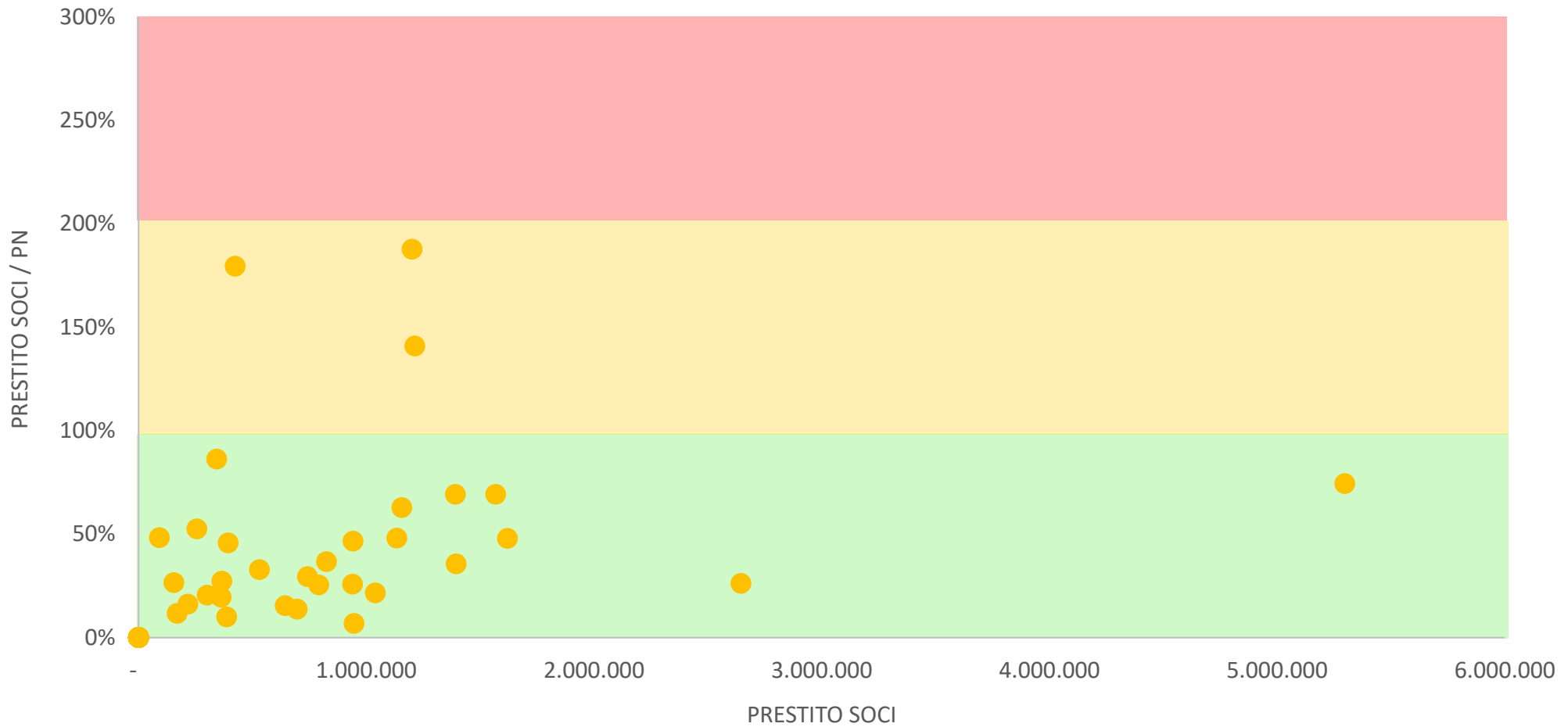
Posizione finanziaria netta



Prestito soci



Prestito Soci



Dati occupazionali



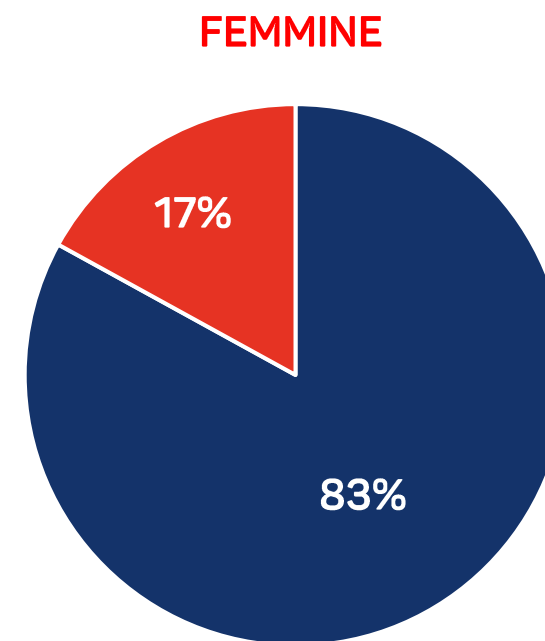
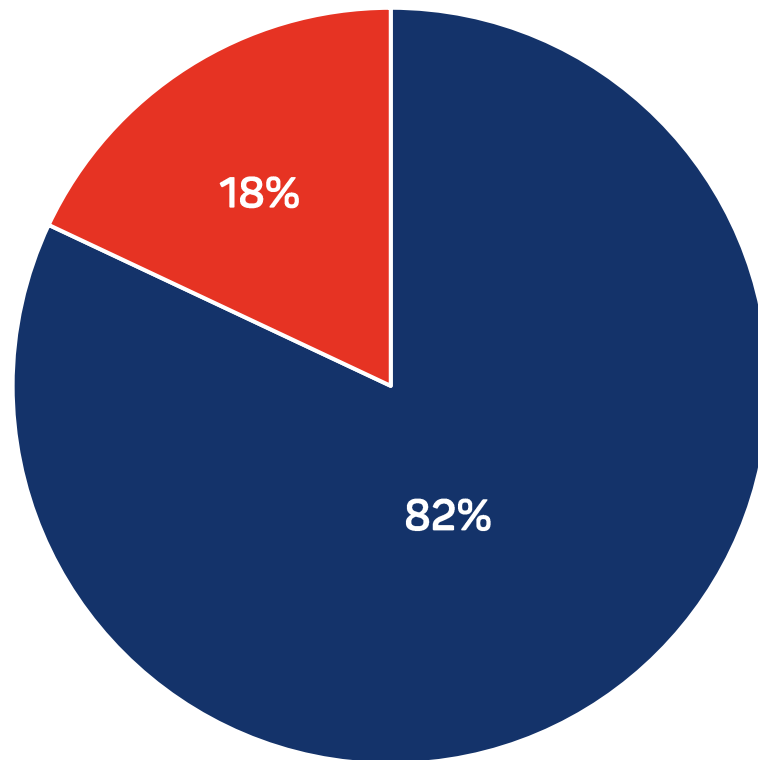
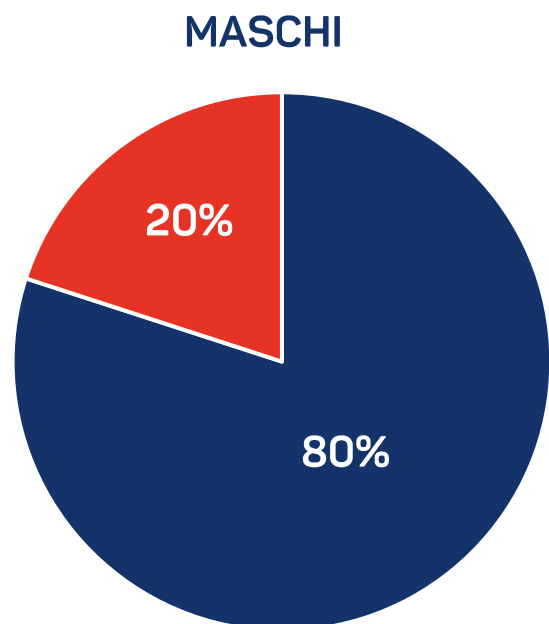
Dati occupazionali

(Numero dipendenti al 31/12 e ULA)

	2021	2020	VAR.	%
DIPENDENTI AL 31/12	1.869	1.789	+80	+4,5%
MASCHI	735	702	+33	+4,7%
FEMMINE	1.134	1.087	+47	+4,3%
ULA	1.513	1.532	-19	-1,3%



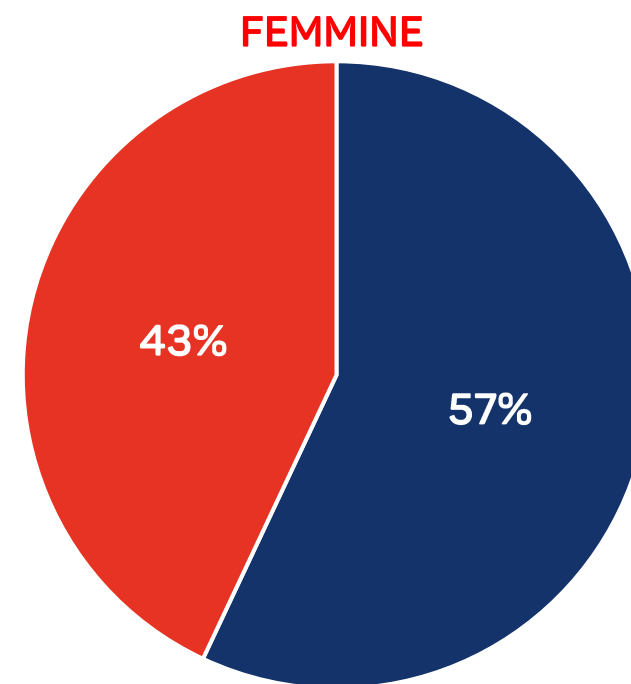
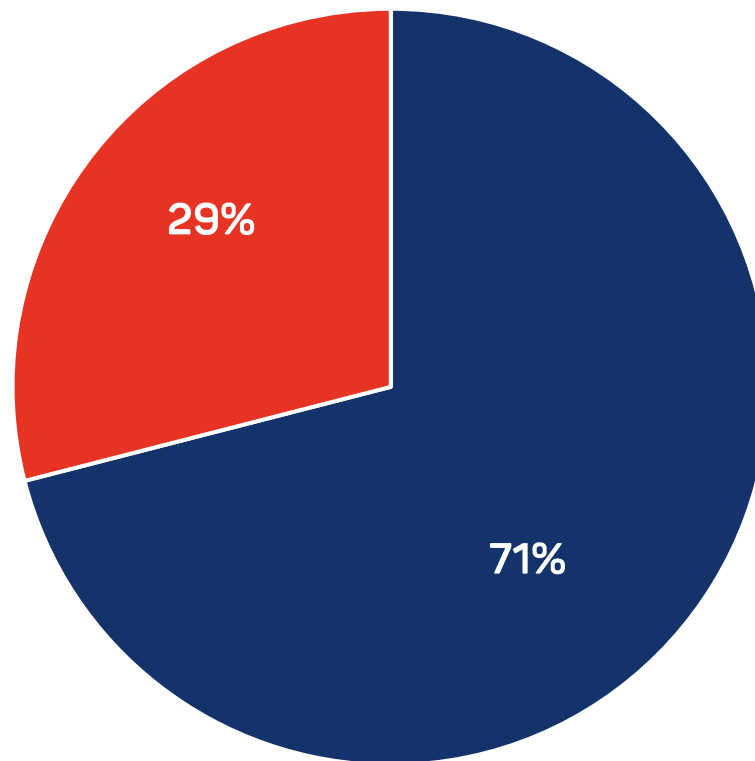
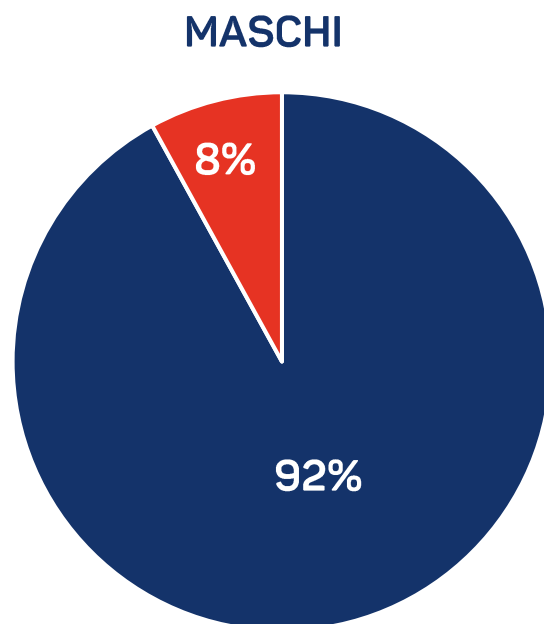
Tipologia di contratto



■ INDETERMINATO ■ DETERMINATO



Orario di lavoro



■ TEMPO PIENO

■ PART TIME



Base sociale

Numero soci

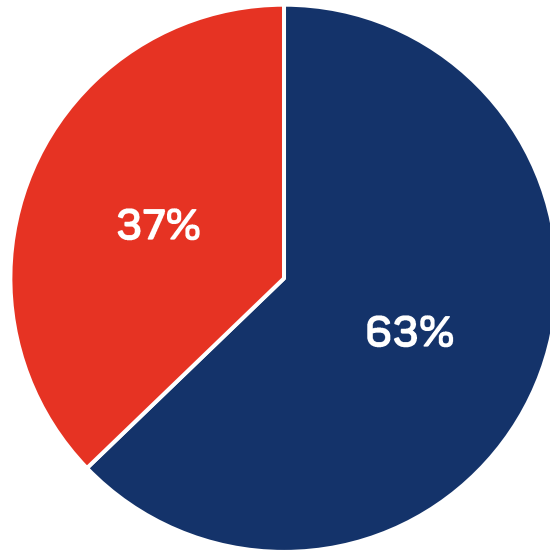
	2021	2020	VAR.	%
SOCI	123.909	123.082	+581	+0,5%
PERSONE FISICHE	123.037	122.211	+580	+0,5%
PERSONE GIURIDICHE	872	871	+1	+0,1%



Rappresentanza di genere

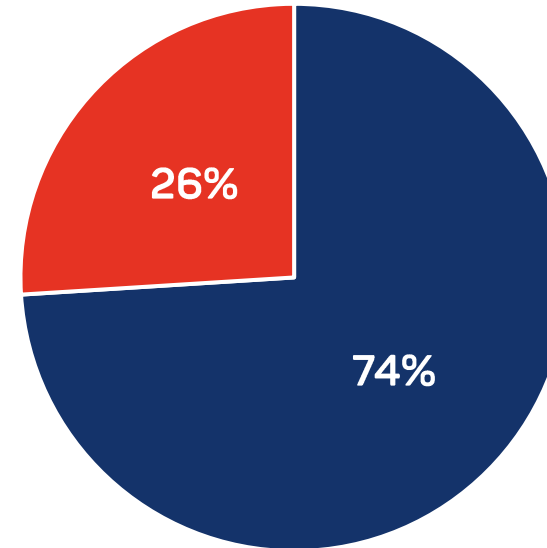
Amministratori e Presidenti

Amministratori



■ MASCHI ■ FEMMINE

Presidenti



■ MASCHI ■ FEMMINE





Sintesi finale

Sintesi finale

Rete commerciale FC:

363 punti vendita:

di cui il 50%:

-  meno di 150 MQ di superficie di vendita
-  meno di 500 mila euro di fatturato lordo

presenza capillare su tutto il territorio provinciale (154 Comuni su 167)

231 punti vendita su 363 sono unico esercizio

96 mila MQ di superficie commerciale



Sintesi finale

- ◆ **Ricavi netti bilanci 2021 pari a 344 mln, 30 mln in meno rispetto al 2020 (-8%)**
- ◆ **Riduzione con impatto diverso tra bilanci annuali e infrannuali:**
 - ◆ - 6% ricavi FC con bilanci annuali
 - ◆ -11% ricavi FC con bilanci infrannuali
- ◆ **Su anno solare le vendite alimentari 2021 registrano:**
 - ◆ **Una riduzione del 7% rispetto al 2020**
 - ◆ **Ma un incremento del 1,4% rispetto al 2019**





Sintesi finale

- ◆ L'andamento delle **vendite alimentari mensili del 2021** evidenzia come:
 - ◆ La perdita di vendite rispetto al 2020 si concentra nei primi 5 mesi :
 - ◆ Gennaio e febbraio 2020 andamento molto positivo (chiusura stagione invernale 20/21)
 - ◆ Nel periodo marzo-maggio 2020 limitazioni ai movimenti molto più rigide rispetto al 2021
 - ◆ Un buon andamento della stagione estiva 2021 (vendite giugno-settembre 2021 leggermente superiori sia rispetto al 2020 che al 2019)
 - ◆ Un buon inizio della stagione invernale 2021/2022 (vendite dicembre 2021 migliori anche del 2019)





Sintesi finale

- ♦ Il **marginе lordo** dei bilanci 2021 cala in termini assoluti di 9,8 mln di euro, di cui:
 - ♦ 8,1 mln di euro per effetto della riduzione delle vendite
 - ♦ 1,7 mln di euro per effetto di della riduzione del marginе lordo medio, che passa dal 27% al 26,5%
- ♦ I **costi della gestione** caratteristica **calano** complessivamente di **1,8 mln di euro** e, conseguentemente, il **Risultato Operativo Netto si riduce di 8 mln di euro**, passando da un valore positivo per 6,5 mln di euro nel 2020 ad un **valore negativo per 1,5 mln di euro nel 2021**





Sintesi finale

- Tra i **costi della gestione 2021 si segnala**, in particolare:
 - **Riduzione dei costi del personale per circa 3,5 mln di euro** (meno stagionali, meno straordinari e, soprattutto, minori premi di risultato nel 2021 rispetto al 2020);
 - **Maggiori costi per accantonamenti per circa 0,8 mln di euro** (nei bilanci annuali accantonati circa 1,4 mln di euro per rinnovo contrattuale)
 - **Gli altri costi di gestione**, complessivamente, **crescono di 0,9 mln di euro** (0,3 relativi ad una sola FC)





Sintesi finale

- ♦ La **gestione extra caratteristica 2021** incide **positivamente** sul risultato finale **per complessivi 5,4 mln di euro**, rispetto ai 3,1 mln di euro del 2020
- ♦ Nel 2021 si evidenziano, in particolare:
 - ♦ **maggiori proventi** per partite straordinarie **per 1,3 mln di euro** (1 mln di euro relativo ad una singola FC)
 - ♦ **minori imposte per 0,6 mln di euro**





Sintesi finale

- ◆ Anche **nel 2021** sono stati erogati **ristorni ai soci**, sebbene in misura inferiore rispetto al 2020 (**640 mila euro per 14 cooperative** nel 2021, rispetto agli 860 mila di euro per 15 cooperative del 2020)
- ◆ **Risultato netto** aggregato **2021** positivo per **3,5 mln di euro**, rispetto agli 8,8 mln di euro del 2020
- ◆ Nel 2021 **50 le FC in utile** (utile aggregato pari a 5 mln di euro) e **14 FC in perdita** (perdita aggregata 1,6 mln di euro, di cui 1,1 mln relativo a 3 FC, 2 FC perdono circa 100 mila euro ciascuna e le rimanenti 9 FC fanno tutte perdite contenute)



 Sintesi finale

- ◆ Nel **2021** raddoppiati i nuovi **investimenti** per ristrutturazioni e ampliamenti: **14 mln di euro** rispetto ai 7 mln del 2020
- ◆ Cresce leggermente l'indebitamento netto (**PFN pari a 18 mln di euro**) ma valore complessivo **ampiamente inferiore rispetto al 2019** (nel 2020 forte riduzione complessiva dell'indebitamento netto)
- ◆ **Cresce e migliora** ulteriormente la **patrimonializzazione** complessiva delle cooperative

 **Tiene l'occupazione**

 Sintesi finale

Complessivamente **il 2021 si è chiuso positivamente**, soprattutto se raffrontato alla situazione pre pandemia (ad eccezione delle FC delle zone turistiche invernali)





Sintesi finale

- ◆ Ma i primi mesi del 2022 evidenziano elementi di forte criticità:
 - ◆ La maggior parte delle FC registra un calo delle vendite dal 5% al 15% (faticano soprattutto i piccoli punti vendita)
 - ◆ Costi per l'energia insostenibili se rimangono sui livelli attuali
 - ◆ Livello di inflazione già oltre 6% (previsione su base annuale +10%), con conseguente aumento del costo delle materie prime e riduzione del margine lordo
 - ◆ rinnovo contrattuale in corso (nazionale e provinciale)





IN QUESTO CONTESTO COSA SI PUO' FARE?

Se sul lato commerciale le principali azioni sono gestite dai Consorzi di riferimento, lato cooperative è assolutamente necessario provare a ridurre i costi di gestione. E come?

- ◆ **condividendo risorse** con altre cooperative (Direzione per esempio)
- ◆ **esternalizzando attività** non «core business» (contabilità per esempio)
- ◆ **valutando** anche eventuali **aggregazioni**, per ridurre incidenza costi fissi ed migliorare l'efficienza nella gestione delle risorse





IN QUESTO CONTESTO COSA SI PUO' FARE?

Rispetto alle aggregazioni:

- ♦ qualsiasi operazione va **valutata** rispetto all'**obiettivo di mantenimento e/o miglioramento del servizio** a favore dei soci
- ♦ le **cooperative** sono **autonome** nella decisione (è l'assemblea che decide, il CdA propone; la Federazione e il Sistema sono eventualmente a disposizione per supportare il processo valutativo e successivo)
- ♦ Meglio **valutare** l'opportunità di eventuali **aggregazioni** quando la **situazione è in equilibrio**, anticipando le difficoltà (prima arriva la crisi economica, poi quella finanziaria e alla fine quella patrimoniale)



Grazie per l'attenzione