

BILANCIO CONSUNTIVO 2025



CONF SERVIZI
CISPEL Lombardia

SOMMARIO

ORGANI	3
CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO	4
STATO PATRIMONIALE	6
CONTO ECONOMICO	8
CONTO ECONOMICO-COMMERCIALE	10
CONTO ECONOMICO – ISTITUZIONALE	12
SCHEDE DI LETTURA: I COSTI	14
SCHEDE DI LETTURA: I RICAVI	22
RISULTATO D’ESERCIZIO	25
RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI CONTABILI	26

ORGANI

Il Presidente

Yuri Santagostino | CAP HOLDING SPA

I Vicepresidenti

Renato Acquistapace | FARMACIA COMUNALE E SERVIZI DI MONTANO LUCINO SRL (vicario), fino al 08/06/2026

Laura Elena Cinquini | CEM AMBIENTE SPA fino al 30/04/2025

Lorena Ponti | ATES SRL dal 03/10/2025

I Consiglieri

Renato Acquistapace | FARMACIA COMUNALE E SERVIZI DI MONTANO LUCINO SRL

Gianantonio Arnoldi | FNM SPA

Pierluigi Arrara | AMGA SPA

Elena Alda Bardelli | GAIA SERVIZI SRL fino al 30/04/2025

Lorella Alda Bigatti | NUOVENERGIE E Teleriscaldamento SRL

Enrico Boerci | BRIANZACQUE SRL

Piero Bonasegale | AMAGA SPA

Marco Canzi | ACINQUE SPA

Laura Elena Cinquini | CEM AMBIENTE SPA fino al 30/04/2025

Vittorio Codeluppi | SAL SRL dal 03/10/2025

Massimiliano Ghizzi | TEA SPA SB

Eva Karin Imparato | PAVIA ACQUE SCARL

Alessandro Lanfranchi | PADANIA ACQUE SPA

Roberto Mastromatteo | AFM dal 03/10/2026

Daniela Mazzuconi | OFFERTASOCIALE dal 03/10/2025

Giuseppe Negri | SAL SRL fino al 30/04/2025

Sara Pasqualetti | AZIENDA SPECIALE SERVIZI PUBBLICI

Lorena Ponti | ATES SRL dal 03/10/2025

Massimiliano Riva | AEB SPA fino al 19/03/2026

Paolo Sabbioni | COGESER SPA

Corrado Zambelli | ALER BERGAMO-LECCO-SONDRIO

Il Collegio dei Revisori

Anna Maria Allievi | Presidente

Angelo Magistro | Componente effettivo

Ugo Ottaviano Zanella | Componente effettivo

Il Direttore Generale

Giuseppe Viola

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

COSTI	CONSUNTIVO 2024	PREVENTIVO 2025	CONSUNTIVO 2025
ACQUISTO MATERIE PRIME	5.359,35	13.000,00	5.476,35
Cancelleria e materiale di consumo	4.464,37	5.000,00	4.241,36
Stampati e tipografiche	177,55	1.000,00	885,00
Acquisto beni per ufficio	717,43	1.000,00	349,99
Archivio Tremelloni	0,00	3.000,00	0,00
Biblioteca aziendale	0,00	3.000,00	0,00
COSTI PER SERVIZI	77.972,26	105.330,00	77.715,97
Spese telefoniche	2.956,00	4.500,00	3.132,66
Fornitura energia elettrica	2.933,94	4.000,00	2.518,06
Abbonamenti giornali	524,00	1.500,00	1.858,75
Postali	84,35	730,00	34,75
Servizi informatici	24.761,46	30.000,00	28.072,15
Fotocopiatrice	2.189,52	3.000,00	1.620,00
Spese pulizie	8.510,00	9.000,00	8.940,00
Assicurazioni	9.899,25	11.100,00	8.481,75
Allarme e vigilanza	3.401,03	4.000,00	1.597,56
Collaborazioni	12.654,49	22.500,00	13.764,45
Manutenzioni	2.683,72	5.000,00	2.802,00
Biblioteca-CIRIEC-Economia Pubblica	7.374,50	8.000,00	4.350,00
Oneri straordinari	0,00	2.000,00	543,84
COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI	21.234,29	25.000,00	25.981,00
Spese condominiali e di riscaldamento	21.234,29	25.000,00	25.981,00
COSTI DEL PERSONALE	309.397,84	386.000,00	391.030,48
Stipendi (impiegati e direzione)	203.806,97	245.000,00	247.374,03
Oneri accessori (Inps, contributi obbl.)	58.788,90	70.000,00	75.712,14
Quota TFR/Prev. comp. e san.	23.716,30	38.000,00	31.570,97
Piano Welfare aziendale	15.358,34	20.000,00	28.441,93
Altri costi del personale (buoni pasto)	3.356,20	7.000,00	5.397,10
INAIL	1.412,57	2.000,00	1.336,32
Spese di viaggio e trasferta	2.958,56	4.000,00	1.197,99
ORGANI	78.405,48	99.500,00	68.582,58
Giunta Esecutiva	21.084,00	35.000,00	16.298,00
Collegio Revisori dei Conti	6.968,00	7.500,00	6.540,71
Ufficio Presidenza (Pres. e Vicepres.)	37.716,50	42.000,00	36.491,32
Oneri (Inps L. 335)	11.629,72	12.000,00	9.184,01
Rimborsi organi associazione	1.007,26	3.000,00	68,54
ATTIVITÀ	403.128,37	484.000,00	475.502,65
Attività formativa	68.031,39	60.000,00	66.706,09
Comunicazione ed eventi	68.066,54	70.000,00	71.792,73
Comitati di settore	65.142,87	70.000,00	63.999,01
Spese attività istituzionali	45.743,71	50.000,00	54.064,55
Oneri (Inps L. 335, Inpgi)	2.624,00	4.000,00	5.451,13
Attività di servizio c/associati area formativa	70.734,20	80.000,00	98.618,97
Attività di servizio c/associati area giur-amm	82.785,66	150.000,00	114.870,17
SPESE GENERALI	9,06	1.000,00	111,76

COSTI	CONSUNTIVO 2024	PREVENTIVO 2025	CONSUNTIVO 2025
ONERI FINANZIARI	506,20	1.500,00	315,56
AMMORTAMENTI	31.692,97	32.000,00	31.718,01
IMPOSTE E TASSE	67.451,50	50.000,00	81.017,94
FONDO DI RISERVA		10.000,00	0,00
ACCANTONAMENTI	80.000,00	-	60.000,00
TOTALE GENERALE COSTI	1.075.157,32	1.207.330,00	1.217.452,30

RICAVI	CONSUNTIVO 2024	PREVENTIVO 2025	CONSUNTIVO 2025
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	815.846,00	843.330,00	846.656,00
Aziende servizio pubblico locale	562.924,00	581.910,00	582.122,00
Aler	17.012,00	17.000,00	17.012,00
Welfare e cultura	25.220,00	31.500,00	31.522,00
Trasporti	57.606,00	60.600,00	60.608,00
Farmacie	153.084,00	152.320,00	155.392,00
CONTRIBUTI STRAORDINARI	22.004,00	17.000,00	19.504,00
RICAVI PER ATTIVITÀ E RICAVI DIVERSI	240.919,71	332.000,00	346.945,45
Attività formativa	11.315,00	12.000,00	12.172,00
Comunicazione ed eventi	34.698,00	35.000,00	25.750,00
Attività di servizio c/associati area formativa	81.775,60	90.000,00	102.463,00
Attività di servizio c/associati area giur-amm	98.953,75	180.000,00	192.756,10
Biblioteca-CIRIEC-Economia Pubblica	12.648,78	14.000,00	13.737,45
Ricavi diversi	1.528,58	1.000,00	56,90
PROVENTI FINANZIARI E DA TITOLI DI INV.	15.513,71	15.000,00	21.937,33
PROVENTI STRAORDINARI			
TOTALE GENERALE RICAVI (1)	1.094.283,42	1.207.330,00	1.235.042,78
TOTALE GENERALE COSTI (2)	1.075.157,32	1.207.330,00	1.217.452,30
AVANZO (1-2)	19.126,10	0,00	17.590,48

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ		PASSIVITÀ	
Immobilizzazioni immateriali	3.220,00	Capitale	78.350,98
<i>Altre immobilizzazioni immateriali</i>	3.220,00	Fondo di dotazione	78.350,98
Altre immobilizzazioni immateriali	9.800,00	Altre riserve	609.000,00
Sito internet	9.500,00	Altre riserve	609.000,00
F.do amm. altre immob. immat.	-16.080,00	Utili (perdite) portati a nuovo	452.410,82
Immobilizzazioni materiali	669.326,51	Utili esercizi precedenti	452.410,82
<i>Terreni e fabbricati</i>	655.544,99	Fondi per trattamento quiescenza	7.868,61
Fabbricati uso ufficio	785.083,85	Fondi di pensione integrativa	7.868,61
Fondo amm. fabbricati	-129.538,86	Fondi per imposte	50.649,79
<i>Attrezzature industriali e commerciali</i>	1.264,53	Fondi imposte e tasse	50.649,79
Attrezzatura specifica	6.108,65	Altri fondi per rischi e oneri	787.241,67
Fondo amm. attrezzatura specifica	- 4.844,12	Fondo ricerche e investimento	532.241,67
<i>Altri beni</i>	12.516,99	Fondo gara farmaco	10.000,00
Mobili e arredi	7.136,93	Fondo acquisto immobile	245.000,00
Hardware IT	33.600,07	Trattamento fine rapporto	40.854,58
Fondo amm. mobili e arredi	-3.706,25	Fondo TFR lavoratori subordinati	40.854,58
Fondo amm. hardware	-24.513,76	Debiti verso fornitori	163.726,78
Immobilizzazioni finanziarie	900.000,00	<i>Debiti vs fornitori entro es. succ.</i>	163.726,78
<i>Altri titoli non costituenti imm.</i>	900.000,00	Fornitori beni e servizi entro es. succ.	37.825,63
Polizza Fideuram	250.000,00	Fatture da ricevere entro es. succ.	17.570,15
Titoli BTP	650.000,00	Fatture da ricevere	108.331,00
Crediti	70.017,59	Debiti tributari	18.560,37
<i>Crediti verso clienti</i>	32.870,60	<i>Debiti tributari</i>	18.560,37
Crediti vs clienti entro es. succ.	37.251,00	IRAP - Saldo	855,00
F.do rischi cred. clienti entro es. succ.	-4.380,40	Erario c.to rit. IRPEF entro es. succ	15.928,57
<i>Crediti verso altri</i>	37.146,99	Erario c.to rit. IRPEF/IRES prof./coll.	1.776,80
IVA in compensazione entro es. succ.	20.321,30	Debiti vs istituti di prev. e sicurezza	19.700,95
IRES in in compensazione entro es. succ.	906,00	<i>Debiti vs istituti di prev. e sicurezza</i>	19.700,95
Altri crediti in compensazione	87,22	Debiti vs INPS dip. entro es. succ	14.292,00
Credito d'imp. per investim. pubblicitari	6.645,00	Debiti vs INPS lav. a progetto entro es. succ	5.318,54
Depositi cauzionali entro es. succ.	7.460,38	Debiti vs INAIL entro es. succ.	90,41
Erario c.to. imposte sostitutive	29,09	Altri debiti	48.057,86
Deposito piano welfare aziendale	1.698,00	<i>Altri debiti entro es. succ.</i>	48.057,86
Disponibilità liquide	655.750,95	Dipendenti c.to retribuzioni	15.784,00
<i>Depositi bancari e postali</i>	655.258,19	Quattordicesima mensilità	9.945,70
Banca popolare di Sondrio	44.948,49	Dipendenti c/ferie maturate	21.276,84
Banca Fideuram	609.396,60	Collaboratori c/to competenze	492,00
Carta prepagata BPS	913,10	Debiti verso terzi per trattenute dip.	-162,83
<i>Denaro e valori in cassa</i>	492,76	Debiti carte di credito	722,15
Cassa contanti in sede	492,76	Ratei e risconti passivi vari	9.700,00
Ratei e risconti attivi	5.397,84	Ratei e risconti passivi vari	9.7000,00
<i>Risconti attivi</i>	5.397,84		
Risconti attivi	5.397,84		

TOTALE ATTIVITÀ	2.303.712,89

TOTALE PASSIVITÀ	2.286.122,41
UTILE D'ESERCIZIO	17.590,48
TOTALE A PAREGGIO	2.303.712,89

CONTO ECONOMICO

COSTI		RICAVI	
Costi per materie prime	5.476,35	Ricavi delle vendite e prestazioni	1.213.048,55
<i>Acquisti di materiali di consumo</i>	<i>5.476,35</i>	<i>Contributi associativi</i>	<i>866.160,00</i>
Cancelleria e materiale di consumo	4.241,36	Aziende servizio pubblico locale	582.122,00
Stampati e tipografiche	885,00	Aler	17.012,00
Acquisto beni per ufficio	349,99	Welfare e cultura	31.522,00
Costi per servizi	621.801,20	Farmacie	155.392,00
<i>Costi altri servizi</i>	<i>77.172,13</i>	Trasporti	60.608,00
Assicurazioni	8.481,75	Contributi straordinari	19.504,00
Abbonamenti	1.858,75	<i>Ricavi per attività</i>	<i>346.888,55</i>
Spese telefoniche	3.132,66	Attività formativa	12.182,00
Manutenzioni	2.802,00	Comunicazione ed eventi	25.750,00
Servizi informatici	28.072,15	Attività v/associati-area formativa	102.463,00
Fotocopiatrice	1.620,00	Attività v/associati-area giur-amministr.	192.756,10
Spese postali e bollati	34,75	Progetto biblioteca	13.737,45
Collaborazioni	13.764,45	Altri ricavi e proventi	56,90
Fornitura energia elettrica	2.518,06	<i>Altri ricavi prov. non rientr. att. gest.o</i>	<i>56,90</i>
Servizi di pulizia	8.940,00	Abbuoni e arrotondamenti attivi	56,90
Allarme e vigilanza	1.597,56	Altri proventi crediti immobilizzazioni	16.748,28
Progetto biblioteca	4.350,00	<i>Altri proventi finanziari altri crediti</i>	<i>16.748,28</i>
<i>Attività</i>	<i>476.046,49</i>	Altri proventi finanziari	16.748,28
Attività Formativa	66.706,09	Proventi diversi dai precedenti	5.189,05
Comunicazione ed eventi	71.792,73	<i>Altri proventi finan. diversi dai precedenti</i>	<i>5.189,05</i>
Oneri (Inpgi Collaboratori)	543,84	Interessi attivi bancari e postali	5.189,05
Comitati di settore	63.999,01		
Attività Istituzionali	54.064,55		
Oneri (Inps L.335)	5.451,13		
Attività V/Associati-area formativa	98.618,97		
Attività V/Associati-area giur-amministr.	114.870,17		
<i>Organi</i>	<i>68.582,58</i>		
Emolumenti Giunta Esecutiva	16.298,00		
Emolumenti Collegio Revisori	6.540,71		
Emolumenti Ufficio Presidenza	36.491,32		
Oneri (Inps L.335)	9.184,01		
Rimborsi Organi Associazione	68,54		
Costi per godimento beni di terzi	25.981,00		
<i>Affitti, locazioni e oneri accessori</i>	<i>25.981,00</i>		
Spese condominiali	25.981,00		
Costi per il personale	391.030,48		
<i>Salari e stipendi</i>	<i>282.411,05</i>		
Retribuzione del personale dip.	247.375,29		
Arrot. att./pass. su retribuz.	-1,26		
Piano Welfare aziendale	28.441,93		
Altri costi (Buoni Pasto)	5.397,10		
Spese di viaggio e trasferta	1.197,99		

CONTO ECONOMICO-COMMERCIALE

COSTI		RICAVI	
Costi per materie prime, sussidiarie	985,74	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	339.382,55
<i>Acquisti di materiali di consumo</i>	<i>985,74</i>	<i>Contributi associativi</i>	<i>14.500,00</i>
Cancelleria e materiale di consumo	763,44	Contributi straordinari	14.500,00
Stampati e tipografiche	159,30	<i>Ricavi per attività</i>	<i>324.882,55</i>
Acquisto beni per ufficio	63,00	Attività formativa	2.180,00
Costi per servizi	241.261,16	Comunicazione ed eventi	25.750,00
<i>Costi altri servizi</i>	<i>13.108,00</i>	Attività v/associati area formativa	102.463,00
Assicurazioni	1.526,72	Attività v/associati area giuridica-amministrativa	192.756,10
Abbonamenti	334,58	Progetto biblioteca	1.733,45
Spese telefoniche	563,88	Altri ricavi e proventi	2,00
Manutenzioni	504,36	<i>Altri ricavi prov. non rient. att. gest</i>	<i>2,00</i>
Servizi informatici	5.052,99	Abbuoni e arrotondamenti attivi	2,00
Fotocopiatrice	291,60		
Spese postali e bollati	6,26		
Collaborazioni	2.477,60		
Fornitura energia elettrica	453,25		
Servizi di pulizia	1.609,20		
Allarme e vigilanza	287,56		
<i>Attività</i>	<i>228.153,16</i>		
Attività formativa	1.456,82		
Comunicazione ed eventi	25.150,43		
Comitati di settore	600,00		
Attività istituzionali	361,06		
Attività v/associati area formativa	87.772,77		
Attività v/associati-area giuridica	112.812,08		
Costi per godimento beni di terzi	4.676,58		
<i>Affitti, locazioni e oneri accessori</i>	<i>4.676,58</i>		
Spese condominiali	4.676,58		
Costi per il personale	70.385,49		
<i>Salari e stipendi</i>	<i>50.833,99</i>		
Retribuzione del personale dip.	44.527,55		
Arr. att/pass su retribuzione	-0,23		
Piano Welfare aziendale	5.119,55		
Altri costi (Buoni Pasto)	971,48		
Spese di viaggio e trasferta	215,64		
<i>Oneri sociali e previdenziali</i>	<i>13.868,73</i>		
INPS – dipendenti	13.628,19		
INAIL	240,54		
<i>Trattamento di fine rapporto</i>	<i>5.682,77</i>		
Quota TFR/Previdenza complementare	5.682,77		
Ammortamenti e svalutazioni	5.709,25		
<i>Amm.to immobilizzazioni Immateriali</i>	<i>658,80</i>		
Amm.to altre immobilizz. immateriali	658,80		
<i>Amm.to immobilizzazioni materiali</i>	<i>5.050,45</i>		

COSTI		RICAVI	
Amm.to ordinario terreni e fabbr.	4.239,45		
Amm.to ordinario attrezzature	48,07		
Amm.to ordinario altri beni telefonia	5,36		
Amm.to ordinario altri beni	757,57		
Oneri diversi di gestione	12.417,79		
<i>Imposte e tasse non relative al reddito</i>	<i>11.511,77</i>		
Imposta di bollo	308,88		
IMU immobili strumentali	1.175,40		
Tassa smaltimento rifiuti	801,54		
IIVA indetraibile pro/rata	9.225,95		
<i>Periodici, pubblicazioni e quote assoc.</i>	<i>210,90</i>		
Quote associative	210,90		
<i>Altri oneri di gestione</i>	<i>695,12</i>		
Sanzioni tributarie e previdenziali	19,47		
Abbuoni e arr. pass.non compr. nei ricavi	0,65		
Erogazioni liberali riducibili	675,00		
Interessi ed altri oneri finanziari	56,80		
<i>Altri interessi ed oneri finanziari</i>	<i>56,80</i>		
Spese e servizi bancari (finanziari)	56,80		
Imposte correnti	1.624,00		
IRES	966,00		
IRAP	658,00		
TOTALE COSTI	337.116,81	TOTALE RICAVI	339.384,55
UTILE D'ESERCIZIO	2.267,74		
TOTALE A PAREGGIO	339.384,55		

CONTO ECONOMICO – ISTITUZIONALE

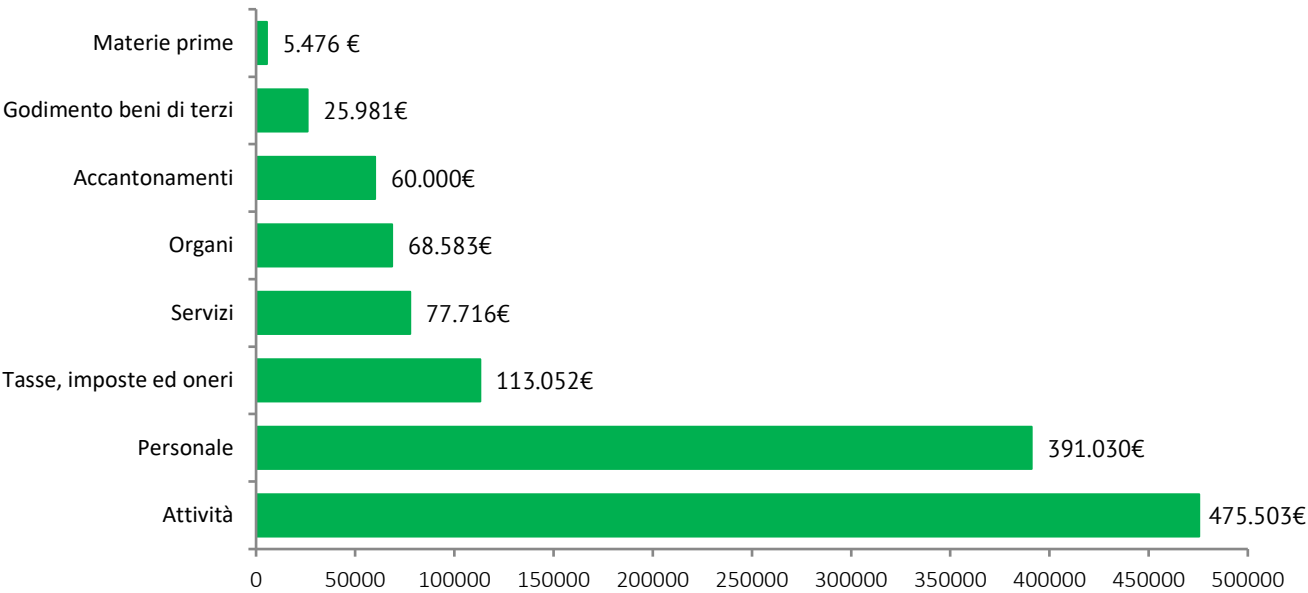
COSTI		RICAVI	
Costi per materie prime, sussidiarie	4.490,61	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	873.666,00
<i>Acquisti di materiali di consumo</i>	<i>4.490,61</i>	<i>Contributi associativi</i>	<i>851.660,00</i>
Cancelleria e materiale di consumo	3.477,92	Aziende servizio pubblico locale	582.122,00
Stampati e tipografiche	725,70	Aler	17.012,00
Acquisto beni per ufficio	286,99	Welfare e cultura	31.522,00
Costi per servizi	380.540,04	Farmacie	155.392,00
<i>Costi altri servizi</i>	<i>64.064,13</i>	Trasporti	60.608,00
Assicurazioni	6.955,03	Contributi straordinari	5.004,00
Abbonamenti	1.524,17	<i>Ricavi per attività</i>	<i>22.006,00</i>
Spese telefoniche	2.568,78	Attività formativa	10.002,00
Manutenzioni	2.297,64	Progetto biblioteca	12.004,00
Servizi informatici	23.019,16	Altri ricavi e proventi	54,90
Fotocopiatrice	1.328,40	<i>Altri ricavi prov. non rientr. att. gest.o</i>	<i>54,90</i>
Spese postali e bollati	28,49	Abbuoni e arrotondamenti attivi	54,90
Collaborazioni	11.286,85	Altri proventi crediti immobilizzazioni	16.748,28
Fornitura energia elettrica	2.064,81	<i>Altri proventi finanziari altri crediti</i>	<i>16.748,28</i>
Servizi di pulizia	7.330,80	Altri proventi finanziari	16.748,28
Allarme e vigilanza	1.310,00	Proventi diversi dai precedenti	5.189,05
Progetto biblioteca	4.350,00	<i>Altri proventi finanziari diversi dai precedenti</i>	<i>5.189,05</i>
<i>Attività</i>	<i>247.893,33</i>	Interessi attivi bancari e postali	5.189,05
Attività formativa	65.249,27		
Comunicazione ed eventi	46.642,30		
Oneri (Inpgi Collaboratori)	543,84		
Comitati di settore	63.399,01		
Attività Istituzionali	53.703,49		
Oneri (Inps L.335)	5.451,13		
Attività v/associati-area formativa	10.846,20		
Attività v/associati-area amminist.	2.058,09		
<i>Organi</i>	<i>68.582,58</i>		
Emolumenti Giunta Esecutiva	16.298,00		
Emolumenti Collegio Revisori	6.540,71		
Emolumenti Ufficio Presidenza	36.491,32		
Oneri (Inps L.335)	9.184,01		
Rimborsi Organi Associazione	68,54		
Costi per godimento beni di terzi	21.304,42		
<i>Affitti, locazioni e oneri accessori</i>	<i>21.304,42</i>		
Spese condominiali	21.304,42		
Costi per il personale	320.644,99		
<i>Salari e stipendi</i>	<i>231.577,06</i>		
Retribuzione del personale dip.	202.847,74		
Arrot. att./pass. su retribuz.	-1,03		
Piano Welfare aziendale	23.322,38		
Altri costi (buoni pasto)	4.425,62		
Spese di viaggio e trasferta	982,35		

COSTI		RICAVI	
<i>Oneri sociali e previdenziali</i>	63.179,73		
INPS - dipendenti	62.083,95		
INAIL	1.095,78		
<i>Trattamento di fine rapporto</i>	25.888,20		
Quota TFR/Previdenza complementare	25.888,20		
Ammortamenti e svalutazioni	26.008,76		
<i>Amm.to immobilizzazioni immateriali</i>	3.001,20		
Amm.to altre immobilizz. immateriali	3.001,20		
<i>Amm.to immobilizzazioni materiali</i>	23.007,56		
Amm.to ordinario terreni e fabbr.	19.313,07		
Amm.to ordinario attrezzature	218,97		
Amm.to ordinario altri beni telefonia	24,39		
Amm.to ordinario altri beni	3.451,13		
Altri accantonamenti	60.000,00		
<i>Accantonamenti per oneri e spese future</i>	60.000,00		
Acc.to fondo ricerche e investimenti	35.000,00		
Acc.to fondo per acquisto immobile	25.000,00		
Oneri diversi di gestione	56.569,91		
<i>Imposte e tasse non relative al reddito</i>	52.442,52		
Imposta di bollo	1.407,12		
IMU immobili strumentali	5.354,60		
Tassa smaltimento rifiuti	3.651,46		
IVA indetraibile per pro/rata	42.029,34		
<i>Periodici, pubblicazioni e quote associative.</i>	960,75		
Quote associative	960,75		
<i>Altri oneri di gestione</i>	3.166,64		
Sanzioni tributarie e previdenziali	88,70		
Abbuoni e arr.pass.non compr.nei ricavi	2,94		
Erogazioni liberali deducibili	3.075,00		
Interessi ed altri oneri finanziari	258,76		
<i>Altri interessi ed oneri finanziari</i>	258,76		
Spese e servizi bancari (finanziari)	258,76		
Imposte correnti	10.518,00		
IRAP	10.518,00		
TOTALE COSTI	880.335,49	TOTALE RICAVI	895.658,23
UTILE D'ESERCIZIO	15.322,74		
TOTALE A PAREGGIO	895.658,23		

SCHEDE DI LETTURA: I COSTI

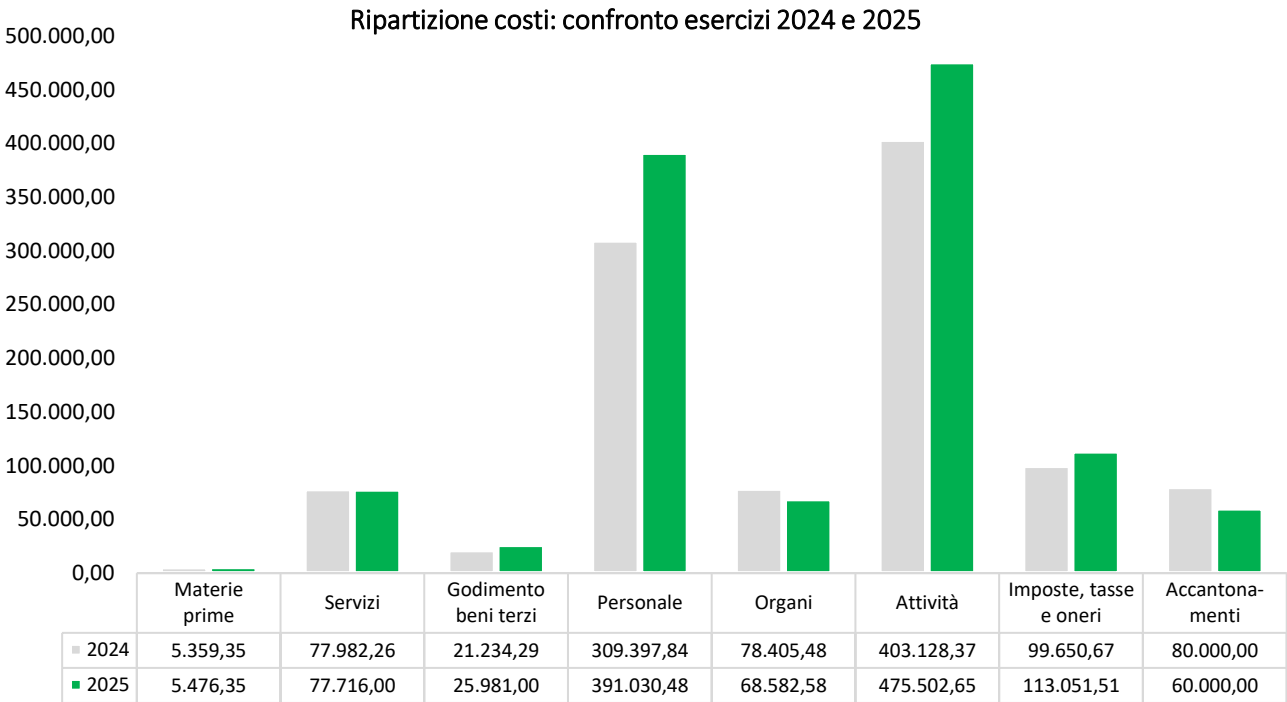
Al fine di facilitarne la lettura, di seguito vengono illustrate in maniera approfondita le diverse voci presenti nel bilancio consuntivo 2025.

Il grafico che segue riporta la suddivisione dei costi sostenuti dall'Associazione nel 2025.



La ripartizione dei costi nel bilancio consuntivo 2025 è in linea con il bilancio d'esercizio 2024.

Per quanto riguarda i principali scostamenti, si registrano incrementi nei costi legati al personale e alle attività, mentre risultano più contenuti gli accantonamenti.



ACQUISTO MATERIE PRIME

In tale voce sono ricomprese le spese relative agli stampati, alla cancelleria e al materiale di consumo e acquisto di beni per l'ufficio.

La spesa, pari a 5.476,35 euro, risulta sostanzialmente in linea con il consuntivo 2024, ma inferiore rispetto al costo stimato nel bilancio preventivo 2025, in quanto la sede non ha richiesto nel corso dell'esercizio spese o interventi significativi di arredo e sistemazione dell'Archivio Tremelloni e della Biblioteca aziendale.

COSTI PER SERVIZI

Tale categoria comprende i costi per le spese telefoniche, i servizi informatici, le spese per la fornitura di energia elettrica, la sicurezza, le manutenzioni, le assicurazioni e le collaborazioni varie (D.lgs. 81/2008 e Reg. EU 679/2016, consulenza fiscale e legale, consulente del lavoro e DPO).

I costi, pari a 77.715,97 euro, risultano in linea con l'esercizio precedente.

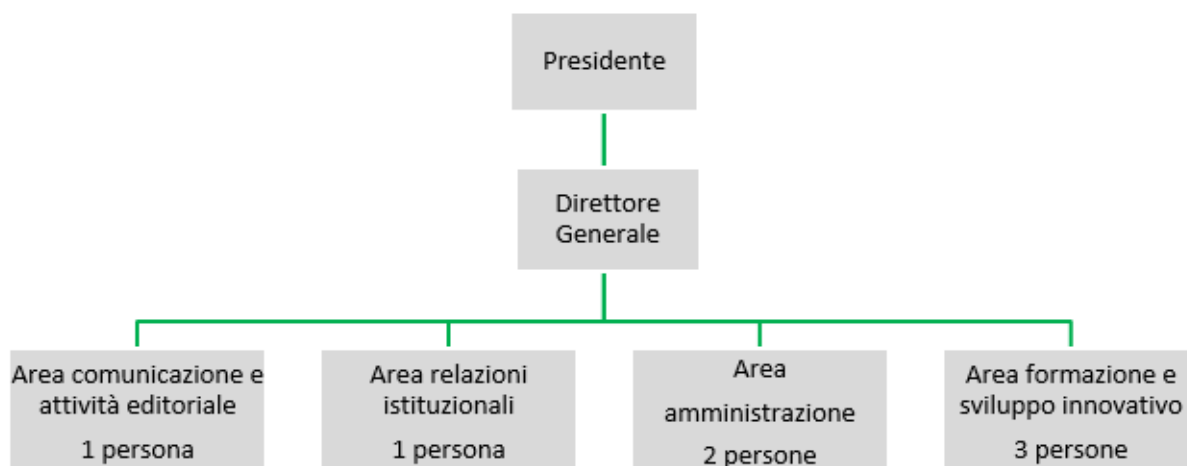
COSTI PER GODIMENTO DI BENI E SERVIZI

I costi, pari a 25.981,00 euro, riguardano le spese condominiali della sede associativa di Rozzano, Strada 4 - Palazzo Q7. Tale categoria ha registrato un incremento pari al 22% rispetto all'esercizio precedente a causa di alcuni interventi di manutenzione straordinaria che si sono resi necessari.

COSTI DEL PERSONALE

Tale voce, pari a 391.030,48 euro, comprende gli stipendi e gli oneri accessori di tutto il personale in servizio (impiegati e direzione) e tiene conto di:

- 2 nuove assunzioni a tempo indeterminato rispettivamente nelle aree Amministrazione e Formazione;
- aumento del rinnovo del CCNL, registrato nel corso dell'anno;
- innalzamento dei buoni pasto;
- riconoscimento una tantum in tema di welfare aziendale, in virtù degli obiettivi raggiunti.



Il personale di Confservizi Lombardia nel 2025

n. dipendenti	n. collaboratori esterni	Dipendenti full time	Dipendenti part time	Stage
8	5	6	2	0

Nel corso dell'esercizio, l'Associazione ha investito significativamente nella crescita professionale dei propri collaboratori, promuovendo percorsi formativi mirati al rafforzamento delle competenze tecniche e trasversali. Complessivamente, infatti, sono state erogate 338 ore di formazione, coinvolgendo il personale in attività volte a sviluppare l'innovazione, l'efficienza operativa e lo sviluppo individuale.

Questo impegno riflette l'attenzione dell'Associazione al valore delle persone e alla loro crescita continua e punta a favorire un ambiente di lavoro sempre più qualificato e motivante.

Inoltre, nel 2025 Confservizi Lombardia ha proseguito nel rafforzare le proprie politiche di welfare aziendale, con l'obiettivo di migliorare il benessere del personale e favorire una maggiore conciliazione tra vita professionale e personale. In tale ambito, l'Associazione ha confermato il lavoro agile, consentendo al personale di svolgere le proprie attività in modalità *smart working* per 2 o più giorni a settimana.

L'Associazione, a fronte dei risultati raggiunti, ha inoltre riconosciuto al personale un benefit una tantum sul portale del welfare aziendale.

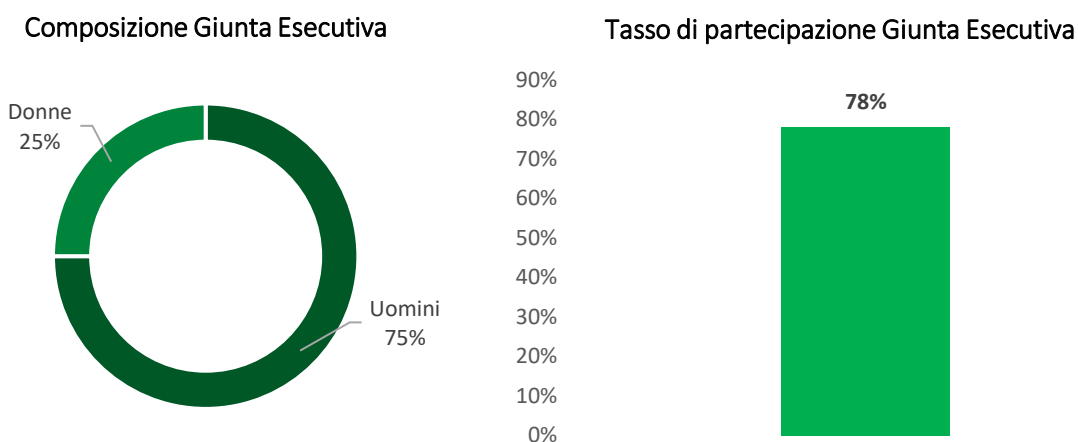
ORGANI

Tale voce, pari a 68.582,28 euro, comprende i costi per le attività di funzione degli organi associativi e per la partecipazione degli stessi a iniziative e incontri in presenza o da remoto.

La spesa risulta inferiore del 13% rispetto all'esercizio precedente. Tale scostamento, tuttavia, non è attribuibile a una minore attività ma piuttosto a un maggior ricorso alla partecipazione da remoto ai diversi incontri, come disciplinato dal "regolamento amministratori" approvato dalla Giunta Esecutiva nella seduta del 14 luglio 2022.

Nel corso del 2025 la composizione della Giunta Esecutiva ha registrato l'ingresso di 4 consiglieri.

Il tasso di partecipazione alle sedute della Giunta Esecutiva risulta in linea con l'anno passato, pari al 78%.



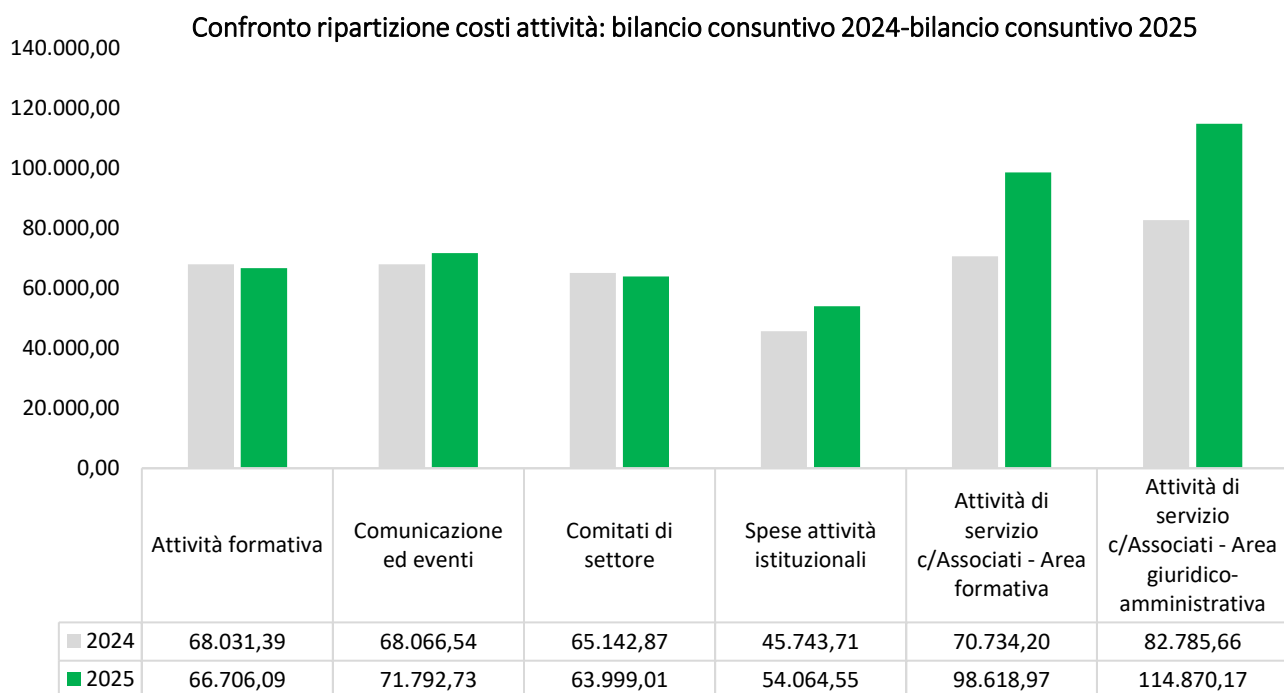
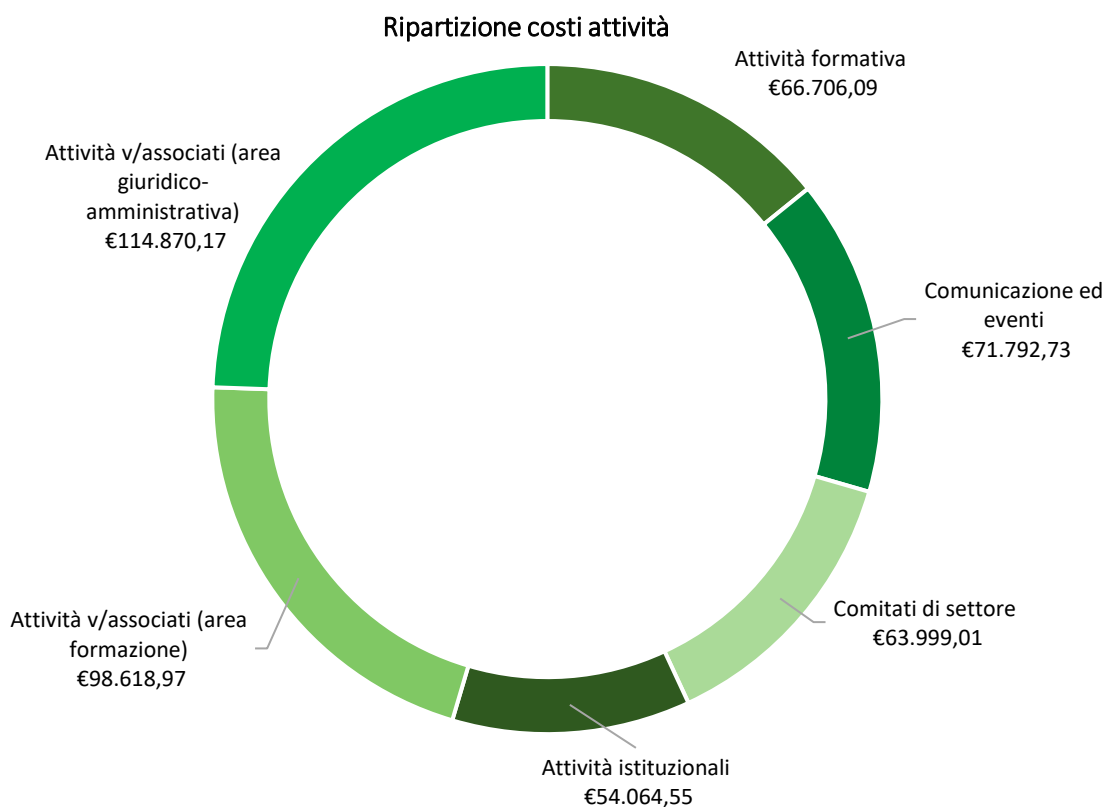
ATTIVITÀ

Questa categoria rappresenta la spesa riconducibile sia alle attività di settore sia a quelle di carattere più istituzionale (totalmente gratuite per gli associati).

Rientrano in questa voce anche le attività di servizio a favore degli associati per le quali è previsto un minimo di corrispettivo, per interventi particolarmente mirati e a richiesta della singola impresa.

Il capitolo chiude complessivamente a 475.502,65 euro con un incremento pari al 18% rispetto al bilancio consuntivo 2024.

Di seguito viene riportato in maniera grafica la ripartizione dei costi legati alle attività associative.



ATTIVITÀ FORMATIVA

I costi, pari a 66.706,09 euro, comprendono le spese inerenti a:

- l'organizzazione di attività seminariali, quali le docenze, i servizi di supporto e l'affitto degli spazi;
- le borse di studio riconosciute alle aziende associate per la partecipazione al master in "Gestione dei servizi pubblici e delle utilities" promosso in collaborazione con l'Università degli Studi Milano Bicocca;
- i costi relativi all'attivazione di una nuova piattaforma digitale (PerCorsi) che ha consentito all'Associazione di ampliare la propria offerta formativa.

Confservizi Lombardia ha proseguito l'investimento nel master in "Gestione dei servizi pubblici e delle utilities", giunto alla quarta edizione (a.a 2025-2026), realizzato in collaborazione con l'Università degli Studi Milano Bicocca.

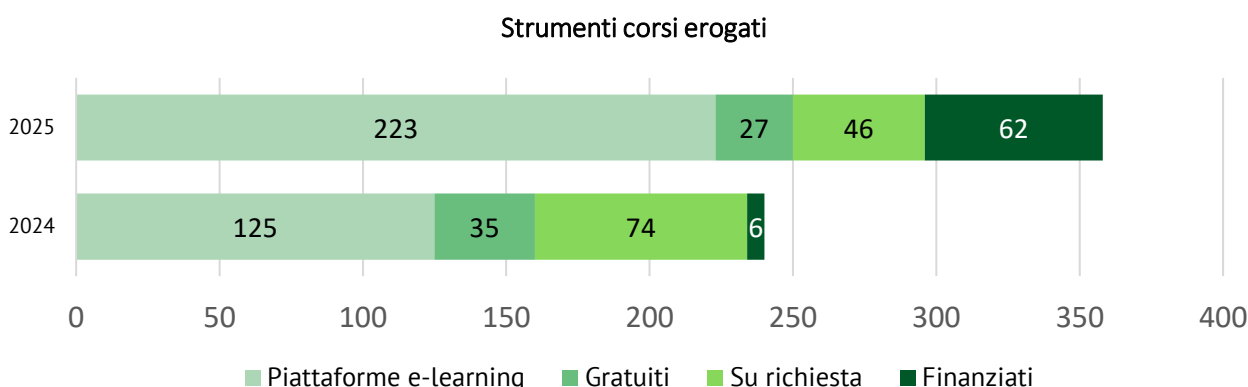
Il percorso formativo è stato accolto con favore dalle aziende associate e ha registrato l'immatricolazione di 25 studenti di cui 17 provenienti da aziende associate, 3 provenienti da aziende associate a Confservizi Veneto e Friuli-Venezia Giulia e 5 esterni.

Come per le edizioni precedenti, l'Associazione ha sovvenzionato per i dipendenti delle aziende associate una borsa di studio del valore di 2.500 euro ciascuna (a totale copertura delle spese).



Le iniziative formative realizzate nel corso del 2025 sono state erogate secondo diverse modalità:

- corsi gratuiti: iniziative formative realizzate sulla base delle esigenze raccolte tramite il sondaggio che, su base annuale, l'Associazione sottopone alle aziende associate;
- su richiesta: iniziative realizzate per rispondere alle esigenze specifiche della singola azienda associata;
- finanziati: iniziative realizzate attraverso la partecipazione agli avvisi promossi da Fonservizi;
- piattaforme e-learning: iniziative realizzate in modalità asincrona attraverso le piattaforme digitali.
 - Goodlearning dedicata ai corsi in materia di sicurezza
 - PerCorsi: dedicata ad approfondire strumenti aziendali o tematiche trasversali



ATTIVITÀ
FORMATIVA

ATTIVITÀ FORMATIVE ORGANIZZATE



358

PERSONE FORMATE



2.211

TASSO DI PARTECIPAZIONE



70%

COMUNICAZIONE ED EVENTI

Questa voce, pari a 71.792,73, comprende le spese relative alle attività di comunicazione e i costi sostenuti per le attività di direzione, redazione e distribuzione delle riviste *Servizi&Società* ed *Economia Pubblica -The Italian Journal of Public Economics and Laws*.

Nella voce sono ricomprese anche le spese legate al progetto *Servizi&Società. La voce dell'economia circolare e sostenibile*, la campagna radiofonica promossa dall'Associazione all'interno della trasmissione "Pane al pane" di Radio Lombardia.

Nel corso delle 33 puntate del 2025, sono state coinvolte 47 persone (rappresentanti di aziende associate o partner) che hanno avuto modo di valorizzare le esperienze di sostenibilità (ambientale, economica e sociale) sviluppate dalle rispettive imprese, enti, associazioni.

È stata inoltre avviata una collaborazione con Radio Marconi grazie alla quale è stata sviluppata la rubrica *Le parole delle utility*: ospiti di Fabio Pizzul, raccontiamo il mondo delle aziende che gestiscono servizi essenziali attraverso una selezione di parole rappresentative per il loro contesto.

PROGETTO
SERVIZI&SOCIETÀ.
LA VOCE
DELL'ECONOMIA
CIRCOLARE E
SOSTENIBILE

PUNTATE REGISTRATE



26

PERSONE COINVOLTE



47

AZIENDE VALORIZZATE



32

COMITATO DI SETTORE

Tale voce, pari a 63.999,01 euro, comprende le spese legate alle attività dei settori, istituiti per affrontare le tematiche delle rispettive aree.

In particolare, in questa voce rientrano una parte delle spese sostenute per la conclusione del progetto *Scenari del servizio idrico integrato in Lombardia: il punto di vista dei gestori*¹ realizzato in collaborazione con Ref ricerche. Il progetto ha portato all'elaborazione di un documento di posizionamento, frutto di un processo di confronto con tutti i gestori del servizio idrico lombardo, finalizzato ad approfondire 4 temi:

- gli investimenti e la qualità tecnica;
- l'assetto organizzativo e la performance degli operatori;

¹ Una parte dei costi era stato sostenuto nell'esercizio 2024.

- il finanziamento degli investimenti, tenuto conto delle capacità di indebitamento delle gestioni;
- l'assetto di governance.

Inoltre, sono ricomprese in questa voce le spese a sostegno dell'iniziativa "Laboratorio Sviluppo Sostenibile 2025" promossa da AnciLab.

L'ATTIVITÀ DI ENGAGEMENT	MOMENTI DI CONFRONTO ORGANIZZATI	TASSO DI PARTECIPAZIONE AL POSIZIONAMENTO SU SII	DOCUMENTI DI POSIZIONAMENTO REALIZZATI
	 13	 100%	 15

ATTIVITÀ ISTITUZIONALI

In questa voce sono comprese le spese relative all'attività istituzionale dell'Associazione, pari a 54.064,55 euro.

Rientrano in questa categoria:

- la partecipazione a Ecomondo con un proprio stand, in collaborazione con il Coordinamento Confservizi Nord Italia, Fonservizi ed Energia Media;
- le iniziative patrocinate e sponsorizzate;
- i costi legati all'organizzazione dell'Assemblea annuale dei soci;
- i costi legati alle attività di supporto per l'ottenimento della certificazione ISO 9001 e il mantenimento della UNI / PdR 125:2022;

ATTIVITÀ DI SERVIZIO A FAVORE DEGLI ASSOCIATI - AREA FORMATIVA

In questa categoria sono comprese le spese, pari complessivamente a 98.618,97 euro, legate all'organizzazione di attività formative dedicate alle aziende associate.

In particolare, nel 2025 Confservizi Lombardia ha organizzato 358 corsi di formazione, riconducibili alle seguenti categorie tematiche:

SALUTE E SICUREZZA SUI LUOGHI DI LAVORO	GOVERNANCE, NORMATIVA E COMPLIANCE	SOSTENIBILITÀ, DIVERSITY&INCLUSION	AREA TECNICA	SOFT SKILL
---	--	---------------------------------------	--------------	------------

ATTIVITÀ DI SERVIZIO A FAVORE DEGLI ASSOCIATI - AREA GIURIDICO/AMMINISTRATIVO

In questa voce, pari a 114.870,17 euro, rientrano le attività di assistenza e supporto alle aziende associate per questioni legislative e i costi sostenuti per l'espletamento della gara farmaci 2026-2027.

GARA
FARMACI
2026-2027

**FARMACIE
BENEFICIARIE**



212

**VALORE
APPALTO**



537 MLN

**TASSO DI
PARTECIPAZIONE**



92%

ONERI FINANZIARI, AMMORTAMENTI E IMPOSTE E TASSE

La spesa complessiva, pari a 113.051,51 euro, riguarda principalmente gli ammortamenti relativi alla quota annua sul valore di acquisto dell'immobile e l'IVA indetraibile che, nonostante una vigile e attenta gestione delle imputazioni dei costi e dei ricavi, ha registrato un aumento rispetto all'esercizio precedente.

Rientrano inoltre in questa voce gli oneri diversi di gestione, quali TARI e IMU e le imposte correnti IRES e IRAP.

ACCANTONAMENTI

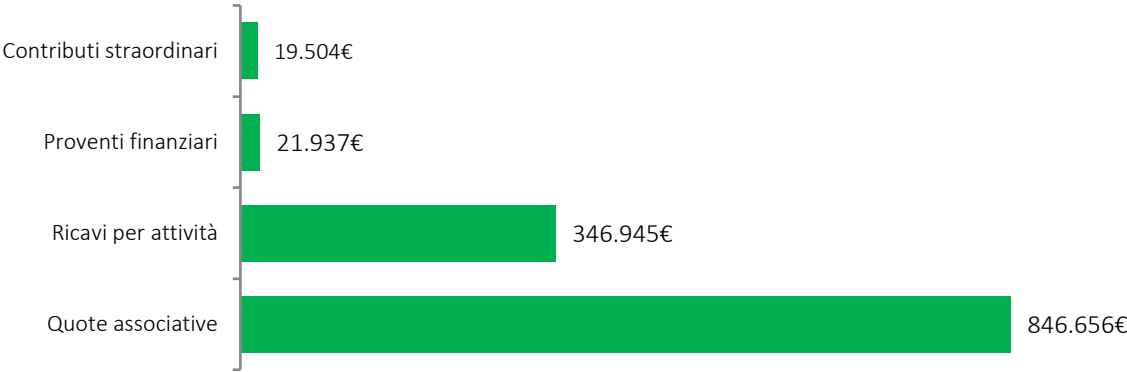
L'importo, pari a 60.000,00 euro si riferisce:

- all'accantonamento di 25.000 euro per l'eventuale acquisto di un immobile adiacente la sede, in considerazione dell'esigenza di spazi più ampi e consoni allo svolgimento delle attività formative e istituzionali dell'Associazione;
- all'accantonamento di 35.000 euro nel Fondo "ricerche e sviluppo" in previsione di futuri investimenti legati ad attività di studio e analisi.

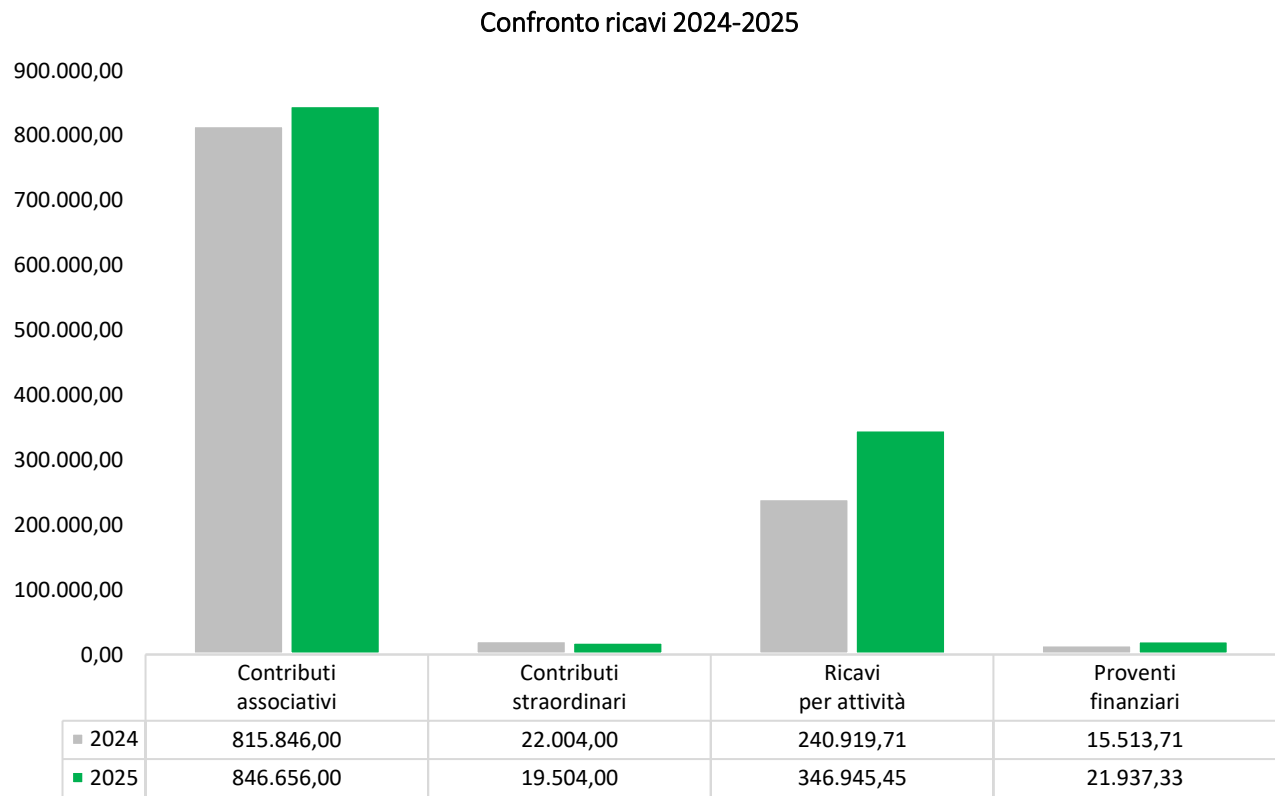
Si segnala che nello stato patrimoniale sono stati svincolati dal Fondo "gara farmaco" degli anni precedenti 10.000 euro, ricollocati nel Fondo "ricerche e sviluppo".

SCHEDE DI LETTURA: I RICAVI

Nel 2025 i ricavi, pari a 1.235.042,78 euro, hanno registrato un incremento del 13% e risultano essere ripartiti secondo le seguenti categorie:

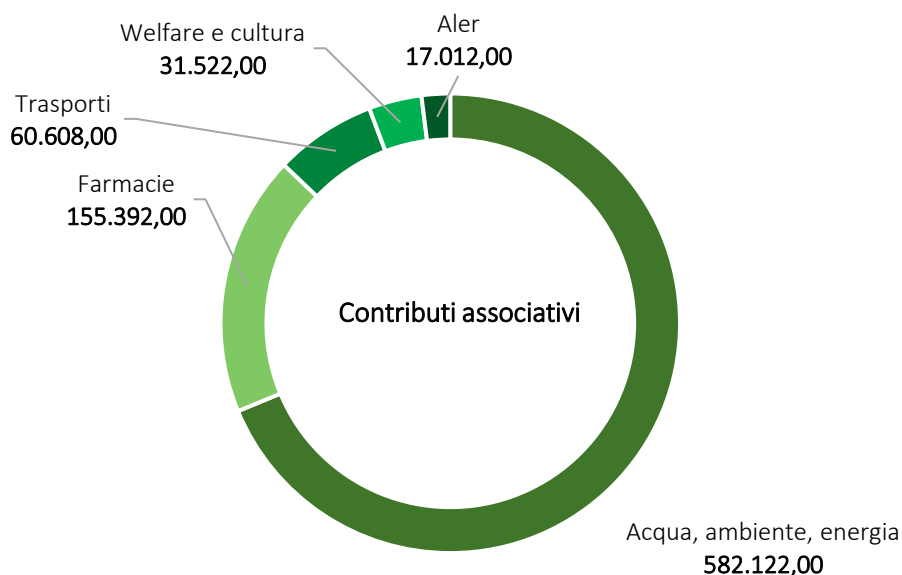


Si propone di seguito un confronto tra i ricavi di cui Confservizi Lombardia ha beneficiato nell’esercizio precedente e i risultati del bilancio 2025.



CONTRIBUTI ASSOCIATIVI

Le quote associative per l'anno 2025, pari a 846.656,00 euro, risultano essere così distribuite:



Nel 2025, i contributi associativi hanno registrato un incremento del 4%, dovuto a 3 nuove adesioni e all'adeguamento di alcune quote associative.

Nel 2025 si è inoltre registrata 1 disdetta.

LA RETE DI
CONFSERVIZI
LOMBARDIA

AZIENDE ASSOCIATE



162

NUOVE ADESIONI



3

PERSONE



17.934

CONTRIBUTI STRAORDINARI

Il capitolo, pari a 19.504,00 euro, comprende i contributi erogati per l'anno 2025 da Utilitalia, Fonservizi e Assofarm a sostegno delle attività istituzionali e seminariali.

La voce registra un calo del 11% rispetto all'esercizio precedente.

RICAVI PER ATTIVITÀ

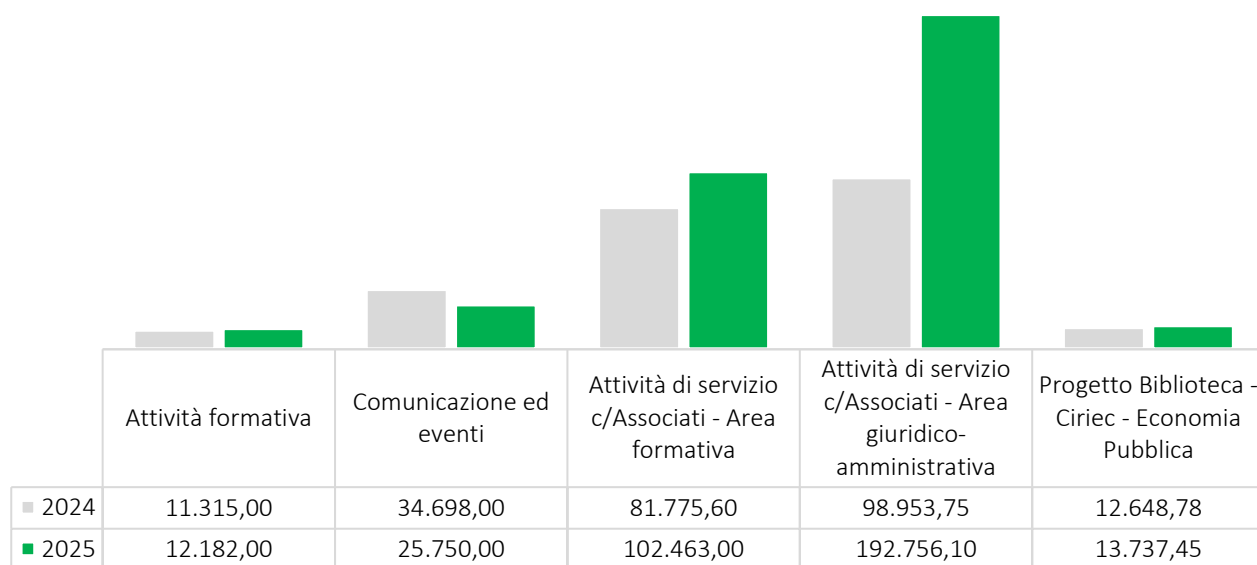
La categoria, pari a 346.945,45 euro, registra nell'esercizio 2025 una crescita del 44% rispetto al bilancio consuntivo 2024.

Tale scostamento è dovuto, in particolare, alle entrate inerenti all'espletamento della gara biennale per la fornitura di farmaci.

Il capitolo si compone delle seguenti categorie:

- attività formativa (12.182,00 euro): comprende le quote di partecipazione a iniziative formative (gratuite per le associate) corrisposte da aziende non associate, come ad esempio, la partecipazione ai seminari dedicati agli addetti ai laboratori analisi.

- comunicazione ed eventi (27.750,00 euro): comprende i corrispettivi legati alle inserzioni pubblicitarie su *Servizi&Società* e i contributi relativi a sponsorizzazioni di eventi.
- attività v/associati - area formativa (102.463,00 euro): comprende i corrispettivi per l'organizzazione di corsi di formazione realizzati su richiesta delle aziende associate.
- attività v/associati - area giuridico-amministrativo (192.756,10 euro): comprende i corrispettivi per i progetti tematici (circuiti inter-laboratorio, elaborazione PEF, gara per la fornitura di farmaci) e i servizi di supporto su richiesta delle singole aziende associate.
- progetto biblioteca (13.737,45 euro): comprende il contributo corrisposto da Fondazione Utilitatis a sostegno dei costi di redazione e pubblicazione di *Economia Pubblica* e i diritti di autore.
- ricavi diversi (56,90 euro): comprende il contributo di alcuni crediti degli anni precedenti.



PROVENTI FINANZIARI

I proventi finanziari, pari a 21.937,33 euro, fanno riferimento agli interessi sul patrimonio di liquidità finanziaria e sui titoli investiti in prodotti con capitale garantito.

In relazione all'esercizio precedente si registra un incremento del 41%.

RISULTATO D'ESERCIZIO

L'esercizio 2025 chiude con un avanzo di 17.590,48 euro che si propone di riportare a nuovo.

TOTALE RICAVI  1.235.042,78 €	TOTALE COSTI  1.217.452,30 €	UTILE D'ESERCIZIO  17.590,48 €
---	--	--

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI CONTABILI

Gentili associate e associati di Confservizi CISPEL Lombardia,

siete chiamati in Assemblea ad approvare il bilancio di esercizio di Confservizi CISPEL Lombardia chiuso al 31 dicembre 2025, che si compone dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico, supportato da prospetti di raffronto con gli anni precedenti e da Note Illustrative.

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409 – bis c.c.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la *“Relazione del Revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39”* e nella sezione B) la *“Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.”*.

A) RELAZIONE DEL REVISORE INDIPENDENTE AI SENSI DELL'ART. 14 DEL D. LGS. 27 GENNAIO 2010, N. 39

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio di Confservizi CISPEL Lombardia, costituito dallo Stato Patrimoniale e dal Conto Economico al 31 dicembre 2025 e, a nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'associazione al 31 dicembre 2025 in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia.

Siamo indipendenti rispetto alla società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte di controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità dell'associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per un'adeguata informativa in materia.

Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione dell'associazione o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria dell'associazione.

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio nel suo complesso non contenga errori significativi (dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali) e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile.

Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali;
- abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi;
- abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile, allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori;
- siamo giunti a una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di un'incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa in bilancio, ovvero, qualora, tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società cessi di operare come un'entità di funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso (inclusa l'informativa) e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile ed i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'associazione e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) RELAZIONE SULL'ATTIVITÀ DI VIGILANZA AI SENSI DELL'ART. 2429, COMMA 2, C.C.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) ATTIVITÀ DI VIGILANZA AI SENSI DEGLI ARTT. 2403 E SS. C.C.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle riunioni della Giunta Esecutiva.

Abbiamo avuto incontri con il Presidente e il Direttore Generale dell'associazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per

le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'associazione e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 D.L. n. 118/2021.

B2) OSSERVAZIONI IN ORDINE AL BILANCIO D'ESERCIZIO

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

A titolo informativo riportiamo che i criteri di valutazione non si discostano da quelli adottati nei precedenti esercizi e sono così riassunti:

- le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione;
- i crediti ed i debiti sono iscritti al valore nominale;
- le disponibilità liquide corrispondono alle effettive giacenze di cassa e dei depositi bancari di conto corrente alla data di chiusura dell'esercizio;
- le quote annuali di ammortamento sono calcolate in considerazione della vita residua utile dei beni;
- i ratei ed i risconti sono stati calcolati su base temporale in modo da riflettere in bilancio il principio della competenza.

Confservizi CISP EL Lombardia chiude l'esercizio con un risultato positivo pari ad Euro 17.590,48.

Il risultato positivo degli ultimi esercizi ci consente di affermare che il nuovo criterio di calcolo dei contributi associativi introdotto nel 2015 e il rilancio di attività a favore degli associati che ne è seguito ha permesso di stabilizzare la redditività con sempre migliori prospettive di crescita.

Dal confronto dello Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2025 rispetto a quello del 31 dicembre 2024 si evidenzia un decremento del Totale Attivo del 1% e del Totale Passivo del 4%, mentre il Patrimonio Netto si è incrementato del 2% in linea con la crescita dell'Associazione sia per il numero degli associati sia per le attività e i servizi svolti.

Il Patrimonio Netto al 31 dicembre 2025 risulta incrementato dall'utile portato a nuovo dell'esercizio precedente pari a Euro 19.126,10.

	2025	2024	Variazione	Variazione%
TOTALE ATTIVO	2.303.712,89	2.331.628,03	-27.915,14	-1%
TOTALE PASSIVO	1.146.360,61	1.191.866,23	-45.505,62	-4%
PATRIMONIO NETTO	1.139.761,80	1.120.635,70	19.126,10	2%
AVANZO	17.590,48	19.126,10	-1.535,62	-8%

L'utile a fine esercizio 2025 risulta essere inferiore del 8%, in particolare, i ricavi risultano essersi incrementati del 12,9% rispetto al 2024 e i costi del 13,2% portando ad una lieve flessione del risultato d'esercizio.

	2025	2024	Variazione	Variazione %
TOTALE RICAVI	1.235.042,78	1.094.283,42	140.759,36	12,9%
TOTALE COSTI	1.217.452,30	1.075.157,32	142.294,98	13,2%
AVANZO	17.590,48	19.126,10	-1.535,62	-8%

Di seguito viene riportato un confronto relativo ai ricavi, sia con riferimento al consuntivo dell'esercizio precedente sia con riferimento al preventivo 2025:

	PREVENTIVO 2025	CONSUNTIVO 2025	CONSUNTIVO 2024	VARIAZIONE CONSUNTIVO 2025 E PREV 2025	VARIAZIONE %	VARIAZIONE CONS. 2025 E CONS. 2024	VARIAZIONE %
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI							
Aziende servizio pubblico locale	581.910,00	582.122,00	562.924,00	212,00	0,04%	19.198,00	3,41%
ALER	17.000,00	17.012,00	17.012,00	12,00	0,07%	0,00	0,00%
Aziende servizi vari	31.500,00	31.522,00	25.220,00	22,00	0,07%	6.302,00	24,99%
Trasporti	60.600,00	60.608,00	57.606,00				
Farmacie	152.320,00	155.392,00	153.084,00	3.072,00	2,02%	2.308,00	1,51%
TOTALE CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	843.330,00	846.656,00	815.846,00	3.326,00	0,39%	30.810,00	3,78%
CONTRIBUTI STRAORDINARI	17.000,00	19.504,00	22.004,00	2.504,00	14,73%	-2.500,00	-11,36%
RICAVI PER ATTIVITA' E RICAVI DIVERSI	332.000,00	346.945,45	240.919,71	14.945,45	4,50%	106.025,74	44,01%
PROVENTI FINANZARI E DA TITOLI INV.	15.000,00	21.937,33	15.513,71	6.937,33	46,25%	6.423,62	41,41%
PROVENTI STRAORDINARI	0,00	0,00	0,00				
TOTALE RICAVI	1.207.330,00	1.235.042,78	1.094.283,42	27.712,78	2,30%	140.759,36	12,86%
TOTALE COSTI	1.207.330,00	1.217.452,30	1.075.157,32	10.122,30	0,84%	142.294,98	13,23%
AVANZO		17.590,48	19.126,10			-1.535,62	-8,03%

Con riferimento a quanto sopra il Collegio rileva che l'ammontare dei ricavi nel 2025 si è incrementato del 12,86% rispetto al 2024 ed è risultato superiore al 2,3% rispetto a quanto era stato previsto.

Di seguito si riporta una sintetica analisi delle variazioni evidenziate:

- i contributi associativi, pari a Euro 846.656,00, registrano un incremento del 3,41% rispetto al consuntivo 2024 e a quanto preventivato;
- i contributi straordinari, pari a Euro 19.504,00, rappresentano il contributo erogato da Utilitalia, Fonservizi e Assofarm a sostegno delle attività istituzionali e seminariali, in linea rispetto a quanto previsto ma diminuiti del 11% circa rispetto al 2024;
- i ricavi per attività e ricavi diversi, pari a Euro 346.945,45, registrano un incremento del 4,4% rispetto a quanto preventivato e del 44% rispetto al 2024, in quanto comprendono anche i ricavi relativi all'organizzazione e all'espletamento della Gara del farmaco per il biennio 2026 – 2027;
- i proventi finanziari hanno registrato un incremento rispetto a quanto previsto del 46% e del 41% rispetto al consuntivo 2024.

Di seguito vengono analizzati i costi:

	PREVENTIVO 2025	CONSUNTIVO 2025	CONSUNTIVO 2024	VARIAZIONE CONSUNTIVO 2025 E PREV 2025	VARIAZIONE %	VARIAZIONE CONS. 2025 E CONS. 2024	VARIAZIONE %
COSTI							
ACQUISTO MATERIE PRIME							
Cancelleria e materiale di consumo	5.000,00	4.241,36	4.464,37	-758,64	-15,17%	-223,01	-5,26%
Stampati e tipografiche	1.000,00	885,00	177,55	-115,00	-11,50%	707,45	79,94%
Acquisto beni ufficio	1.000,00	349,99	717,43	-650,01	-65,00%	-367,44	-104,99%
Archivio Tremoloni	3.000,00			-3.000,00	-100,00%		
Biblioteca aziendale	3.000,00			-3.000,00	-100,00%		
Totale parziale	13.000,00	5.476,35	5.359,35	-7.523,65	-57,87%	117,00	2,14%
COSTI PER SERVIZI							
Spese telefoniche	4.500,00	3.132,66	2.956,00	-1.367,34	-30,39%	176,66	5,64%
Fornitura energia elettrica	4.000,00	2.518,06	2.933,94	-1.481,94		-415,88	
Abbonamenti giornali	1.500,00	1.858,75	524,00	358,75	23,92%	1.334,75	71,81%
Postali	730,00	34,75	84,35	-695,25	-95,24%	-49,60	-142,73%
Servizi informatici	30.000,00	28.072,15	24.761,46	-1.927,85	-6,43%	3.310,69	11,79%
Fotocopiatrice	3.000,00	1.620,00	2.189,52	-1.380,00	-46,00%	-569,52	-35,16%
Spese per pulizie	9.000,00	8.940,00	8.510,00	-60,00	-0,67%	430,00	4,81%
Assicurazioni	11.100,00	8.481,75	9.899,25	-2.618,25	-23,59%	-1.417,50	-16,71%
Allarme e vigilanza	4.000,00	1.597,56	3.401,03	-2.402,44	-60,06%	-1.803,47	-112,89%
Collaborazioni	22.500,00	13.764,45	12.654,49	-8.735,55	-38,82%	1.109,96	8,06%
Manutenzioni	5.000,00	2.802,00	2.683,72	-2.198,00	-43,96%	118,28	4,22%
Progetto Biblioteca - Cirlec	8.000,00	4.350,00	7.374,50	-3.650,00	-45,63%	-3.024,50	-69,53%
Oneri straordinari	2.000,00	543,84		-1.456,16	-72,81%		
Totale parziale	105.330,00	77.715,97	77.972,26	-27.614,03	-26,22%	-800,13	-1,03%
COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI	25.000,00	25.981,00	21.234,29	981,00	3,92%	4.746,71	18,27%
COSTI DEL PERSONALE							
Stipendi	245.000,00	247.374,03	203.806,97	2.374,03	0,97%	43.567,06	17,61%
Oneri Accessori	70.000,00	75.712,14	58.788,90	5.712,14	8,16%	16.923,24	22,35%
Quota TFR	38.000,00	31.570,97	23.716,30	-6.429,03	-16,92%	7.854,67	24,88%
Piano Welfare aziendale	20.000,00	28.441,93	15.358,34	8.441,93	42,21%	13.083,59	46,00%
Altri costi del personale	7.000,00	5.397,10	3.356,20	-1.602,90	-22,90%	2.040,90	37,81%
Spese di viaggio e trasferta	2.000,00	1.336,32	1.412,57	-663,68	-33,18%	-76,25	-5,71%
INAIL	4.000,00	1.197,99	2.958,56	-2.802,01	-70,05%	-1.760,57	-146,96%
Totale parziale	386.000,00	391.030,48	309.397,84	5.030,48	1,30%	81.632,64	20,88%
ORGANI							
Giunta Esecutiva	35.000,00	16.298,00	21.084,00	-18.702,00	-53,43%	-4.786,00	-29,37%
Collegio Revisori dei Conti	7.500,00	6.540,71	6.968,00	-959,29	-12,79%	-427,29	-6,53%
Ufficio Presidenza	42.000,00	36.491,32	37.716,50	-5.508,68	-13,12%	-1.225,18	-3,36%
Oneri INPS	12.000,00	9.184,01	11.629,72	-2.815,99	-23,47%	-2.445,71	-26,63%
Rimborsi organi associazione	3.000,00	68,54	1.007,26	-2.931,46	-97,72%	-938,72	-1369,59%
Totale parziale	99.500,00	68.582,58	78.405,48	-30.917,42	-31,07%	-9.822,90	-14,32%
ATTIVITA'							
Attività formativa	60.000,00	66.706,09	68.031,39	6.706,09	11,18%	-1.325,30	-1,99%
Comunicazione ed eventi	70.000,00	71.792,73	68.066,54	1.792,73	2,56%	3.726,19	5,19%
Comitati di settore	70.000,00	63.999,01	65.142,87	-6.000,99	-8,57%	-1.143,86	-1,79%
Spese attività istituzionali	50.000,00	54.064,55	45.743,71	4.064,55	8,13%	8.320,84	15,39%
Oneri INPS	4.000,00	5.451,13	2.624,00	1.451,13	36,28%	2.827,13	51,86%
Attività di servizio c/Associati - Area formativa	80.000,00	98.618,97	70.734,20	18.618,97	23,27%	27.884,77	28,28%
Attività di servizio c/Ass. Area giur amm	150.000,00	114.870,17	82.785,66	-35.129,83	-23,42%	32.084,51	27,93%
Totale parziale	484.000,00	475.502,65	403.128,37	-8.497,35	-1,76%	72.374,28	15,22%
SPESE GENERALI	1.000,00	111,76	9,06	-888,24	-88,82%	102,70	91,89%
ONERI FINANZIARI	1.500,00	315,56	506,20	-1.184,44	-78,96%	-190,64	-60,41%
AMMORTAMENTI	32.000,00	31.718,01	31.692,97	-281,99	-0,88%	25,04	0,08%
IMPOSTE E TASSE	50.000,00	81.017,94	67.451,50	31.017,94	62,04%	13.566,44	16,74%
FONDO DI RISERVA	10.000,00			-10.000,00	-100,00%		
ACCANTONAMENTI		60.000,00	80.000,00	60.000,00		-20.000,00	-25,00%
TOTALE COSTI	1.207.330,00	1.217.452,30	1.075.157,32	10.122,30	0,84%	142.294,98	13,23%

I costi risultano essersi incrementati del 13,2% rispetto al 2024 e dello 0,8% rispetto a quanto preventivato. Passiamo a un esame più dettagliato:

- i costi per gli acquisti delle materie prime risultano leggermente inferiori rispetto allo scorso esercizio e notevolmente diminuiti rispetto a quanto preventivato, in quanto non si sono rese necessarie spese significative per la sede;
- i costi per i servizi sono in linea con il 2024 e notevolmente inferiori rispetto a quanto previsto;
- i costi per il godimento di beni e servizi riguardano solo le spese condominiali della sede associativa, che è stata acquistata il 22 dicembre 2020; tale voce evidenzia un incremento del 18% circa rispetto al 2024 per interventi di manutenzione e risulta leggermente superiore a quanto previsto;
- i costi del personale risultano essere superiori del 20% circa rispetto al 2024 e del 1% rispetto a quanto previsto, in quanto tengono conto di due nuove assunzioni a tempo pieno e indeterminato, dell'aumento del rinnovo CCNL, dell'innalzamento dei costi dei buoni pasto e del maggior riconoscimento una tantum in tema Welfare;
- i costi per le attività di funzione degli organi associativi sono diminuiti rispetto all'esercizio precedente e a quanto previsto, in quanto si è utilizzata la modalità in videocollegamento in misura superiore rispetto a quella in presenza;

- i costi relativi alle attività di settore e alle attività istituzionali sono superiori del 27% al 2024, dato che comprende anche i costi relativi all'organizzazione ed all'espletamento della Gara del farmaco per il biennio 2026 – 2027. Risultano inferiori rispetto a quanto previsto;
- le imposte e tasse risultano notevolmente incrementate sia rispetto al preventivo sia al consuntivo, dato l'aumentato importo dell'IVA indetraibile e delle imposte correnti;
- si rilevano accantonamenti per Euro 60.000,00, riferiti per Euro 25.000,00 all'eventuale acquisto di un immobile adiacente (data la possibilità di sviluppare i corsi di formazione e le attività seminariali) e per Euro 35.000,00 al Fondo ricerca e sviluppo. Si evidenzia che vengono collocati al Fondo Ricerca e Sviluppo ulteriori Euro 10.000,00 come storno dal Fondo gara farmaco precedentemente costituito.

A conclusione, il Collegio dà atto che dall'attività di vigilanza non sono emersi fatti significativi suscettibili di segnalazione o di menzione nella presente relazione e pertanto esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2025, nonché sulla destinazione del risultato di esercizio a nuovo, così come proposto dalla Giunta Esecutiva in data 27 aprile 2026.

Il Collegio ringrazia le funzioni incaricate nonché i dipendenti della struttura per la loro cortese e fattiva collaborazione.

Rozzano, 8 giugno 2026

f.to Dott.ssa Anna Maria Allievi

f.to Dott. Angelo Magistro

f.to Dott. Ugo Ottaviano Zanello



CONFSERVIZI
CISPEL Lombardia