

Associazione Regionale
Confservizi
Emilia- Romagna



BUDGET 2026: VALUTAZIONI E PROPOSTE

CONSIDERAZIONI SUL PRE-CONSUNTIVO

Come per l'anno precedente, il preconsuntivo 2025 evidenzia la stabilità dei ricavi (costituiti per la quasi totalità dai contributi versati dalle aziende associate) e **una capacità di spesa inferiore di circa 31 mila euro rispetto a quanto preventivato.**

Possiamo considerare anche il 2025 un anno di **gestione ordinaria** dove non si sono registrate particolari criticità e/o segnalazioni per quanto riguarda l'amministrazione corrente, salvo una **situazione transitoria per quanto riguarda i distacchi di personale** che hanno comportato per questo esercizio minori oneri rispetto alla media degli anni precedenti.

Rispetto alle cifre riportate, in sede di chiusura dell'esercizio, non si attendono scostamenti significativi, se non per la definizione degli oneri tributari, per cui la **perdita stimata è di circa 31.000 €** che verrà coperta, come negli anni precedenti, dalle riserve patrimoniali.

Prosegue dunque in maniera graduale e controllata il piano di riduzione della riserva patrimoniale attivato a partire dal 2015.

La perdita stimata per le considerazioni di cui sopra, è dunque significativamente inferiore rispetto a quanto preventivato.



1) COSTI 2025– Funzionamento degli organi statutari

Comprende le indennità di carica di Presidente e Revisore dei Conti. Questa voce di costo è stabile da anni.

2) COSTI 2025 – Personale e Collaborazioni

Nel capitolo di spesa sono ricompresi i costi per il personale in distacco, retribuzione Direttore, oneri previdenziali e rimborsi spese collegati.

Come indicato in premessa, il 2025 è stato un anno di “transizione” per i distacchi, dal momento che, per effetto dei congedi di maternità simultanei delle dipendenti in distacco da Hera, si è proceduta con una sola sostituzione, visto il carattere temporaneo della situazione, da gennaio a settembre 2025, con una figura senior.


Ciò ha dunque comportato una riduzione degli oneri legati a questa voce di costo.

Allo stesso tempo, i costi per retribuzioni, oneri sociali, buoni pasto e rimborsi spesa sono sostanzialmente in linea con quanto preventivato.

Rimasta inutilizzata la voce di costo “Collaborazioni”, inserita in via prudenziale.

3) COSTI 2025– Attività Istituzionali, Esterne, Pubblicistiche

Indicano le spese per le attività di consulenza specialistica, comunicazione e informazione, promozione verso l'esterno dell'associazione, gestione del sito web, nonché per l'organizzazione di seminari e convegni.



Nel corso del 2025, si è consolidata la tendenza a svolgere riunioni interne e meeting in modalità di videoconferenza, per cui la voce di costo relativa a seminari e convegni è rimasta inutilizzata mentre sono state spesi 25.193 € quale partecipazione allo stand Fonservizi/Confservizi Nord e al relativo programma di iniziative presso la fiera di Ecomondo e per lo studio di aggiornamento sul servizio idrico integrato in Emilia – Romagna commissionato ad Utilitatis Servizi.

Inferiore al preventivo anche la spesa per le consulenze specialistiche a favore degli associati che è variabile in base alle richieste degli associati stessi.


4) COSTI 2025 – Ordinarie di Funzionamento, Acquisto Beni e Servizi

Il capitolo indica tutte le spese gestionali essenziali per il funzionamento dell'associazione, come affitto della sede, spese telefoniche, internet e copertura wi-fi, assistenza informatica, gestione macchine fotocopiatrici, servizio paghe e fiscali, spese generali varie. Le spese registrate sono in linea con quanto preventivato, con un risparmio di circa 1.400 euro alla voce della cancelleria per la forte riduzione delle stampe cartacee.

5) Crediti Verso Associati

Si evidenzia che al 31/12/2025, **i crediti da riscuotere relativi a contributi associativi sono pari a 12.000 €**, mentre quelli derivati da prestazioni associative sono 10.501 €, in aumento di +4.000 € rispetto al preventivo per un maggiore utilizzo della sala riunioni da parte di Tper Spa.

La solidità patrimoniale è confermata dagli oltre 342 mila € (valore nominale) detenuti a titolo di investimenti in fondi obbligazionari e polizze assicurative



e dagli oltre 108 mila € di liquidità disponibile su conto corrente. Il patrimonio è sceso a quota 450 mila euro. Si specifica che anche nel corso del 2025, per la copertura delle spese correnti **non sono stati smobilizzati gli investimenti in portafoglio.**

Per il dettaglio delle cifre, si rimanda allo specchietto “Situazione finanziaria e patrimoniale”.

FORMAZIONE DEL BUDGET 2026: COSTI E RICAVI

Nella valutazione e quantificazione delle poste di bilancio, è necessario un supplemento di analisi per un'attenta valutazione rispetto alla situazione patrimoniale e alle prospettive future in un'ottica di salvaguardia della sostenibilità economica dell'associazione, garantendo al contempo lo sviluppo di servizi e attività.

A tal proposito si ricorda che a dicembre del 2024, è stata illustrata alla Giunta Esecutiva un'analisi relativa all'andamento del patrimonio negli ultimi 10 anni, a fronte della contestuale (e rafforzata nel corso degli ultimi sei anni con un taglio del 25%), diminuzione dei contributi associativi in egual misura per tutti gli associati.

Dall'analisi di allora e dall'aggiornamento fatto quest'anno è emerso che:

- negli ultimi cinque anni di esercizio il valore del totale dei contributi non copre il totale dei costi annuali per circa 30 - 40.000 euro/anno;
 - lo stesso differenziale è quanto negli ultimi anni è stato o smobilizzato dei fondi per fare fronte alle necessità di gestione delle spese correnti non coperte dall'ammontare dei contributi o erodendo la liquidità del conto corrente;
 - nei fondi c'è un ammontare che corrisponde circa al fabbisogno di un anno per fare fronte alla gestione corrente e agli impegni contrattuali in essere (contratti personale, fornitori, affitto...), tenendo conto che è necessario verificare gli esatti controvalori dei fondi e delle polizze e non quello messo a bilancio;
-


- il controvalore delle polizze alla data del 22/01/26 è maggiore del valore nominale, grazie a una favorevole congiuntura di mercato e pari a **389.515 €**;
- le spese per il personale e in particolar modo per i distacchi, è atteso in aumento rispetto agli ultimi due anni per effetto della messa a “regime” del personale con due figure full -time e dunque con il ripristino della situazione ante 2024;

Tutto questo considerato evidenza che, **la possibilità di decurtare al 25% i contributi associativi senza intaccare una quota di patrimonio pari ad almeno un anno di bilancio, è in fase di esaurimento** ed è necessario fare una valutazione rispetto all'eventualità, già in sede di bilancio 2026, di riduzione dello “sconto” contributivo per aumentare la quota dei ricavi.

Per questo motivo, per permettere le opportune valutazioni in sede di Giunta Esecutiva, vengono illustrate due proposte:

- 1) Mantenimento della riduzione contributi al 25%
- 2) Riduzione dello sconto contributivo dal 25 al 15%

La prima proposta si spiega con il fatto che per il secondo anno consecutivo non è stato necessario procedere con la smobilizzazione di parte del patrimonio accantonato, che il guadagno sugli investimenti in portafoglio è significativo (circa 47 mila euro) e che la perdita attesa per il 2025 sarà significativamente inferiore a quanto preventivato.



La seconda proposta invece considera esaurita la fase di riduzione “robusta” dello scontro contributivo per ridurre il più possibile le perdite e ambire al pareggio di bilancio, in modo da mettere in sicurezza il fondo di tutela accantonato (corrispondente al patrimonio in polizze e fondi) pari all’incirca a un anno di gestione ordinaria, necessario per fare fronte alla gestione corrente e agli impegni contrattuali.

PROPOSTA 1


Le spese di funzionamento e indennità di carica rimangono sostanzialmente stabili, anche se va considerato con attenzione il generale aumento dei costi per beni e servizi in parte già stimati.

Per il 2026, si prevede il ritorno a “regime” del personale con il completo rientro delle distaccate in full -time e modalità di lavoro ibrido.

In accordo con Hera, è stato “sterilizzato” l’impatto dell’aumento del 22% per l’applicazione dell’IVA sul costo dei distacchi, che avrebbe comportato un aumento di costi insostenibile per l’associazione, permettendo quindi di stanziare a bilancio risorse in linea con lo storico di questo specifico centro di costo.

Per il centro di costo “Attività istituzionali – Esterne – Pubblicistiche”, si propone di stanziare **41.000 €** per lo sviluppo di attività di ricerca, convegnistica, consulenze specialistiche per gli associati, oltre ai costi ordinari per i servizi di comunicazione (sito web e newsletter, agenzie stampa).

Completato nel 2025 il riassetto generale delle apparecchiature hardware e software con il passaggio da server interno a cloud che ha comportato un



incremento sensibile di questa voce di costo, sono previste per le spese ordinarie di funzionamento, uscite pari a **81.000 €**, in media con lo storico degli anni precedenti.

Con tali operazioni si genererà **una perdita** quantificata in **5.871 €**, che sarà coperta dal patrimonio.

L'ammontare complessivo dei contributi è di **329.475 €**, in diminuzione di una unità (da 29 a 28) il numero degli associati.

Da registrare inoltre l'entrata di 3.000 € a titolo di convenzione con l'associazione Cispel, 1.000 € per convenzione con il CIC e prevista un'ulteriore entrata di circa 3.500 € da parte di Tper per utilizzo condiviso della sala riunioni.

1) COSTI 2026 – Funzionamento organi statutari

Non vi sono variazioni significative rispetto al 2025, salvo un allineamento ai costi consuntivati per i rimborsi spese amministratori.

Il capitolo ammonta complessivamente a **69.546 €**.

2) COSTI 2026 – Personale e Collaborazioni

Nel corso del 2026, la voce dei distacchi ritornerà a regime attestandosi sulla media storica degli anni precedenti.

In linea con il 2025 e dunque sostanzialmente stabili, i costi per tutte le altre voci. Azzerata per mancato utilizzo nel 2025 la voce delle collaborazioni.



Il capitolo ammonta complessivamente a **189.800 euro**.

3) COSTI 2026 – Attività Istituzionali – Esterne – Pubblicitiche

Anche questo centro di costo rimane sostanzialmente in linea con lo storico degli anni precedenti.

Incrementata di + 2000 € la spesa per informazione (abbonamenti agenzia stampa e quotidiani cartacei) e per la comunicazione: gestione sito web, newsletter settimanale, per l'affidamento ad uno studio grafico del restyling del logo e dell'immagine coordinata di Confservizi per l'utilizzo in stand fieristici, canali social e altri materiali di comunicazione per la personalizzazione della sala riunioni. Per quanto riguarda sito web e piattaforme social (Linkedin e Telegram) si riferiscono alla sola gestione delle piattaforme, in quanto tutti i contenuti vengono prodotti internamente.

Stabile a 8.000 € il costo per i servizi di consulenza giuridica a favore degli associati.

Il capitolo ammonta complessivamente a **41.000 €**.

4) COSTI 2026 – Ordinarie di funzionamento, acquisto beni e servizi

Questo centro di costo viene riallineato con lo storico degli anni precedenti non essendo previste spese di natura straordinaria.

Il capitolo ammonta complessivamente a **81.000 €**.



SCHEMI DI BILANCIO

PROPOSTA CONTRIBUTI ASSOCIATIVI 2026			
ASSOCIATI 2026	CONTRIBUTO 2026	RIDUZIONE STRAORDINARIA DEL 25%	QUOTA A PAGARE 2026
B O L O G N A			
HERA spa - Bologna	196.000	49.000	147.000
HERA COMM srl - Imola	20.000	5.000	15.000
HERAMBIENTE spa - Bologna	30.000	7.500	22.500
CON.AMI - Imola	2.000	500	1.500
COSEA Consorzio - Castel di Casio	2.000	500	1.500
ASA Spa - Castelmaggiore	2.000	500	1.500
AREA BLU spa - Imola	2.000	500	1.500
GEOVEST Srl Crevalcore	2.000	500	1.500
F E R R A R A			
CADF spa - Codigoro	5.000	1.250	3.750
FERRARA TUA Spa	4.500	1.125	3.375
CLARA Spa	5.000	1.250	3.750
FORLI-CESENA			
ROMAGNA ACQUE spa - Forlì*	14.200	3.550	10.650
SOGLIANO AMBIENTE - Sogliano sul R.	2.000	500	1.500
UNICA RETI spa - Savignano sul R.	2.000	500	1.500
RAVENNA			
RAVENNA HOLDING - Ravenna	2.000	500	1.500
M O D E N A			
AIMAG spa - Mirandola	25.000	6.250	18.750
SORGEAQUA srl - Finale Emilia	2.500	625	1.875
ENTAR srl - Zocca	2.000	500	1.500
A.S. RETIGAS srl - Mirandola	2.000	500	1.500
SINERGAS spa - Mirandola	2.000	500	1.500
P A R M A			
EMILIAMBIENTE spa - Parma	4.000	1.000	3.000
MONTAGNA 2000 Spa- B. V. Taro	2.500	625	1.875
P I A C E N Z A			
IREN AMBIENTE Spa - Piacenza	40.600	10.150	30.450
Consorzio Servizi VAL D'ARDA - Fiorenzuola	2.000	500	1.500
R E G G I O E M I L I A			
IREN Spa	60.000	15.000	45.000
SABAR Servizi srl - Novellara	2.000	500	1.500
R I M I N I			
GEAT spa - Riccione	2.000	500	1.500
SIS spa - Cattolica	2.000	500	1.500
TOTALE	439.300	109.325	329.475
TOTALE ASSOCIATI	28		
* incorporato il contributo di AMIR Spa Rimini a seguito di cessione ramo di attività			

COSTI			
	PREVENTIVO 2025	VERIFICA AL 31/12/2025	PREVENTIVO 2026 (PROPOSTA 1)
FUNZIONAMENTO DEGLI ORGANI STATUTARI			
Indennità di carica	57.046,00	57.045,12	57.046,00
Rimborsi spese e assicurazioni	13.500,00	11.326,55	12.500,00
PERSONALE E COLLABORAZIONI			
Stipendi al lordo	54.000,00	55.568,92	55.000,00
Distacchi	70.000,00	75.500,25	94.000,00
Collaborazioni	5.000,00	0,00	0,00
T.F.R.	3.700,00	4.000,31	3.800,00
Oneri sociali	31.520,00	29.474,13	30.000,00
Mensa/Buoni pasto	3.500,00	3.226,60	3.500,00
Rimborsi spese	3.500,00	2.932,14	3.500,00
ATTIVITA' ISTITUZIONALI-ESTERNE- PUBBLICISTICHE			
Seminari-Convegni - Giunta - Coordinamenti	3.000,00	0,00	3.000,00
Comunicazione e informazione	13.000,00	9.654,74	15.000,00
Consulenze tecnico/legali e collaborazioni professionali	8.000,00	3.806,40	8.000,00
Progetti, iniziative e ricerche	26.000,00	25.193,00	15.000,00
ORDINARIE DI FUNZIONAMENTO, ACQUISTO BENI E SERVIZI			
Affitto sede e spese gestionali	37.500,00	37.028,10	37.500,00
Canoni, manutenzione e assistenza	24.000,00	22.425,80	18.000,00
Comunicazioni telefoniche, postali, bancarie, valori bollati	6.000,00	5.201,41	5.500,00
Cancelleria e materiali di consumo	1.600,00	114,07	1.500,00
Servizio paghe, tributi, amministrazione	16.000,00	15.690,97	16.000,00
Ammortamenti	1.032,00	1.280,86	1.500,00
Spese varie	1.000,00	696,77	1.000,00
Sopravv.passive/sanzioni/perdite su titoli		314,52	500
ONERI TRIBUTARI			
IRAP - imposte e tasse	11.000,00	1.889,00	11.000,00
T O T A L E	€ 389.898,00	€ 362.369,66	€ 392.846,00
RICAVI			
Contributi associativi ordinari	€ 329.475,00	€ 329.475,00	€ 329.475,00
Altri ricavi e proventi	6.500,00	10.501,01	7.500,00
TOTALE RICAVI	€ 335.975,00	€ 339.976,01	€ 336.975,00
UTILE/PERDITA +/-	-€ 53.923,00	-€ 22.393,65	-€ 55.871,00

SITUAZIONE FINANZIARIA		AL 31/12/2025
FONDI/SICAV/ASSICURAZIONI	€	342.299,05
C/C BANCARIO N. 0001010668531 UNICREDIT	€	108.542,02
CASSA	€	155,88
TOTALE	€	450.996,95
<i>QUOTE ASSOCIATIVE RESIDUE AL 31/12/2025</i>		
CLARA SPA		3.750,00
COSEA		1.500,00
GEOVEST		1.500,00
MONTAGNA 2000 SPA		1.875,00
SABAR SPA		1.500,00
SORGEAQUA SRL		1.875,00
		12.000,00
<i>QUOTE ALTRI RICAVI RESIDUI AL 31/12/2025</i>		
CISPEL		4.000,00
TPER		6.400,00
		10.400,00
<i>pagato nel 2026</i>		

PROPOSTA 2: RIDUZIONE DELLO SCONTO CONTRIBUTIVO DAL 25 AL 15%

Nella proposta 2, la struttura dei costi rimane la medesima, mentre i ricavi aumenterebbero del 10% per effetto dell'incremento delle singole quote associative, che tornerebbero alla situazione del 2017.

Con tali operazioni si genererà **una perdita** quantificata in **11.941 €**, che sarà coperta dal patrimonio.

L'ammontare complessivo dei contributi passerebbe quindi a **373.405 €**, in diminuzione di una unità (da 29 a 28) il numero degli associati.

Le altre tipologie di ricavo (da convenzioni/prestazioni di servizi) rimangono le stesse della proposta 1.

In questo modo, si ridurrebbe in modo significativo la perdita stimata agendo sull'incremento dei ricavi (dal momento che i costi non sono ulteriormente comprimibili), con l'obiettivo di avvicinarsi al pareggio di bilancio e dunque di mantenimento di un fondo di tutela patrimoniale di circa 350 mila euro, pari all'incirca a un anno di gestione ordinaria.

PROPOSTA CONTRIBUTI ASSOCIATIVI 2026

ASSOCIATI 2026	CONTRIBUTO 2026	RIDUZIONE STRAORDINARIA DEL 15%	QUOTA A PAGARE 2026
B O L O G N A			
HERA spa - Bologna	196.000	29.400	166.600
HERA COMM srl - Imola	20.000	3.000	17.000
HERAMBIENTE spa - Bologna	30.000	4.500	25.500
CON.AMI - Imola	2.000	300	1.700
COSEA Consorzio - Castel di Casio	2.000	300	1.700
ASA Spa - Castelmaggiore	2.000	300	1.700
AREA BLU spa - Imola	2.000	300	1.700
GEOVEST Srl Crevalcore	2.000	300	1.700
F E R R A R A			
CADF spa - Codigoro	5.000	750	4.250
FERRARA TUA	4.500	675	3.825
CLARA SPA - Copparo	5.000	750	4.250
FORLI-CESENA			
ROMAGNA ACQUE spa - Forlì	14.200	2.130	12.070
UNICA RETI spa - Savignano sul R.	2.000	300	1.700
SOGLIANO AMBIENTE - Savignano sul R.	2.000	300	1.700
RAVENNA			
RAVENNA HOLDING - Ravenna	2.000	300	1.700
M O D E N A			
AIMAG spa - Mirandola	25.000	3.750	21.250
SORGEAQUA srl - Finale Emilia	2.500	375	2.125
ENTAR srl - Zocca	2.000	300	1.700
A.S. RETIGAS srl - Mirandola	2.000	300	1.700
SINERGAS spa - Mirandola	2.000	300	1.700
P A R M A			
EMILIAMBIENTE spa - Parma	4.000	600	3.400
MONTAGNA 2000 Spa- B. V. Taro	2.500	375	2.125
P I A C E N Z A			
IREN AMBIENTE Spa - Piacenza	40.600	6.090	34.510
Consorzio Servizi VAL D'ARDA - Fiorenzuola	2.000	300	1.700
R E G G I O E M I L I A			
IREN SPA	60.000	9.000	51.000
SABAR Servizi srl - Novellara	2.000	300	1.700
R I M I N I			
GEAT spa - Riccione	2.000	300	1.700
SIS spa - Cattolica	2.000	300	1.700
TOTALE	439.300	65.895	373.405
TOTALE ENTRATE DA CONTRIBUTI			373.405
TOTALE ASSOCIATI	28		

COSTI			
	PREVENTIVO 2025	VERIFICA AL 31/12/2025	PREVENTIVO 2026 (PROPOSTA 2)
FUNZIONAMENTO DEGLI ORGANI STATUTARI			
Indennità di carica	57.046,00	57.045,12	57.046,00
Rimborsi spese e assicurazioni	13.500,00	11.326,55	12.500,00
PERSONALE E COLLABORAZIONI			
Stipendi al lordo	54.000,00	55.568,92	55.000,00
Distacchi	70.000,00	75.500,25	94.000,00
Collaborazioni	5.000,00	0,00	0,00
T.F.R.	3.700,00	4.000,31	3.800,00
Oneri sociali	31.520,00	29.474,13	30.000,00
Mensa/Buoni pasto	3.500,00	3.226,60	3.500,00
Rimborsi spese	3.500,00	2.932,14	3.500,00
ATTIVITA' ISTITUZIONALI-ESTERNE- PUBBLICISTICHE			
Seminari-Convegni - Giunta - Coordinamenti	3.000,00	0,00	3.000,00
Comunicazione e informazione	13.000,00	9.654,74	15.000,00
Consulenze tecnico/legali e collaborazioni professionali	8.000,00	3.806,40	8.000,00
Progetti, iniziative e ricerche	26.000,00	25.193,00	15.000,00
ORDINARIE DI FUNZIONAMENTO, ACQUISTO BENI E SERVIZI			
Affitto sede e spese gestionali	37.500,00	37.028,10	37.500,00
Canoni, manutenzione e assistenza	24.000,00	22.425,80	18.000,00
Comunicazioni telefoniche, postali, bancarie, valori bollati	6.000,00	5.201,41	5.500,00
Cancelleria e materiali di consumo	1.600,00	114,07	1.500,00
Servizio paghe, tributi, amministrazione	16.000,00	15.690,97	16.000,00
Ammortamenti	1.032,00	1.280,86	1.500,00
Spese varie	1.000,00	696,77	1.000,00
Sopravv.passive/sanzioni/perdite su titoli		314,52	500
ONERI TRIBUTARI			
IRAP - imposte e tasse	11.000,00	1.889,00	11.000,00
T O T A L E	€ 389.898,00	€ 362.369,66	€ 392.846,00
RICAVI			
Contributi associativi ordinari	€ 329.475,00	€ 329.475,00	€ 373.405,00
Altri ricavi e proventi	6.500,00	10.501,01	7.500,00
TOTALE RICAVI	€ 335.975,00	€ 339.976,01	€ 380.905,00
UTILE/PERDITA +/-	-€ 53.923,00	-€ 22.393,65	-€ 11.941,00