

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali accolgono i beni strumentali e non, di proprietà del gruppo, quali fabbricati industriali, terreni, impianti, macchinari attrezzature industriali e macchine per ufficio elettromeccaniche ed elettroniche, autoveicoli e autovetture. Le tabelle seguenti esprimono la consistenza risultante al 31/12/2024 e le variazioni intervenute nelle varie voci e nei relativi fondi di ammortamento rispetto all'esercizio precedente.

MOVIMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Categorie	Saldo al 31/12/2023	Giroc. Variazione Consolidato	Incr. +	Decr. -	Saldo al 31/12/2024	Fondo Ammort.	Valore netto al 31/12/2024
Terreni e Fabbricati	7.707		42		7.749	(1.473)	6.277
Impianti e macchinari	4.665		677	(62)	5.280	(3.552)	1.728
Attrezzature Industriali e Commerciali	3.555	3	47	(168)	3.437	(2.711)	726
Altri beni	5.003	85	27	(295)	4.820	(3.074)	1.746
Imm.ni in Corso e Acconti	991		652	(263)	1.380		1.380
Totale	21.921	88	1.446	(787)	22.667	(10.810)	11.858

FONDI DI AMMORTAMENTO

Variazione Fondi Amm.to Imm.ni Tecniche (in migliaia di Euro)

Categorie	Saldo al 31/12/2023	Decr. /giroconti /var. area cons.	Ammortam. Esercizio	Saldo al 31/12/2024
Terreni e Fabbricati	1.381	0	92	1.473
Impianti e macchinari	3.245	(47)	354	3.552
Attrezzature Industriali e Commerciali	2.649	(121)	184	2.711
Altri beni	2.727	(207)	554	3.074
Totale	10.002	(375)	1.183	10.810

Gli ammortamenti calcolati rispecchiano gli effettivi deperimenti dell'anno e tengono conto della residua possibilità di utilizzazione dei beni adeguatamente supportati da apposita perizia. Per i beni acquistati nel corso dell'esercizio gli ammortamenti sono stati calcolati al 50% per tener conto, seppur mediamente, del minor periodo di utilizzo.



Sui Terreni Agricoli della Capogruppo di Cavezzana e Gesso (Ex Stalla Sociale) è stata costituita un'ipoteca a garanzia di un finanziamento Ipotecario originario di Euro 1,5 Mln con debito residuo al 31/12/2024 di euro 0,6 Mln e con scadenza al 31/10/2029.

In relazione a quanto stabilito dall'art. 10 della Legge 19.03.83 n. 72, si precisa che i sottoelencati beni della Capogruppo tuttora iscritti in bilancio, sono stati rivalutati secondo le disposizioni emanate con la Legge sopracitata, con la precedente L. n. 576 del 02.12.75, con il D.L. n. 185 del 29.11.2008 con il D.L 14.08.2021 n 104 art 110 convertito con modificazioni dalla L. n.126 del 13/10/2021.

La rivalutazione monetaria di cui sopra ha influito sul valore dei beni come di seguito riportato:

Terreni E Fabbricati

Terreni ex Stalla Sociale	Riv.ne L. 72/83	52
Terreni e fabbr.non ammortizz.	Riv.ne D.L. 185/08	2.193
Terreni ex Stalla Sociale	Riv.ne L. 126/2021	145
TOTALE		2.390

Le immobilizzazioni in corso per Euro 1.380 mila sono relative a BSC per acconti a fornitori.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**PARTECIPAZIONI**

La voce accoglie il valore delle partecipazioni al netto delle svalutazioni, effettuate tramite gli accantonamenti al Fondo Svalutazione Partecipazioni, a rettifica del valore di carico di alcune di esse. Sono così recepite le riduzioni di patrimonio netto considerate perdite durevoli di valore e di cui comunque non sono prevedibili, in un ragionevole arco temporale, utili di consistenza tale da assorbire le perdite sostenute. La suddivisione fra controllate, collegate ed altre imprese è stata effettuata sulla base della percentuale di partecipazione diretta ed indiretta.



Ulteriori informazioni sulle partecipazioni sono reperibili nei prospetti che seguono:

Denominazione	Saldo	Aumento	Diminuzione	Saldo
Ragione Sociale	31/12/2023	+	-	31/12/2024
Società Collegate				
BSC S.r.l.	3.134	71	0	3.205
Area Sicura Soc.Cons.a r.l (al 50%)	58	0	0	58
Area Sicura Soc.Cons.a r.l (al 49%)	10	0	0	10
Global Imola Strade Soc.Cons. a r.l. (al 44%)	4	0	(4)	(0)
Global Manutenzione Strade soc.cons.a.r.l (39%)	0	4	0	4
Global Strade Straordinaria (15%)	0	2	0	2
Imola Verde E Sostenibile Soc.Cons. a r.l. (al 29%)	6	0	0	6
Ortignola srl (al 22%)	73	0	(1)	72
Geims Soc. cons. a r.l. (al 27,64%)	0	0	0	0
Cosema Srl (al 30%)	461	11	0	472
Totale	3.746	87	(5)	3.827

Denominazione	Saldo	Aumento	Diminuzione	Saldo
Ragione Sociale	31/12/2023	+	-	31/12/2024
Società Diverse				
Unipol Spa	12	0	0	12
Banco BPM Sc	96	0	0	96
Enel Spa	154	0	0	154
Hera Spa	3	0	0	3
La Cassa di Ravenna Spa CARIRA	8	0	0	8
BCC Ravennate Forlivese e Imolese	49	0	0	49
BCC Romagna Occidentale	5	0	0	5
Banco Fiorentino Cred.Coop	15	0	0	15
Banca di Bologna Cred.Coop.	6	0	0	5
Emil Banca Cred. Coop.	21	0	0	22
Coop.E.R.Fidi	3	0	0	3
Confidi Imprese Toscane S.C.	1	0	0	1
C.C.F.S.	3	0	0	3
Artigiancredito	0	0	0	0
Agrifidi	0	0	0	0
Consorzio Asscooper	90	0	0	90
TCM Srl	10	0	0	10
Consorzio Agrario Interprov.	0	0	0	0
Coop.Tre Spighe	0	0	0	0
Cantina Colli Romagnoli	5	0	0	5
CME Consorzio Imprese Edili	1	0	0	1
AR.CO.Lavori Sc	402	0	0	400
GEOS Cons.Imprese Riunite	5	0	0	5
CIRES Bologna Ferrara S.C.	33	0	0	33
Consorzio INTEGRA	120	0	0	120
Consorzio Innova Soc.Coop.	5	0	0	5
CCC S.c.	21	0	0	21



Unifica Soc. Coop.	1	0	0	1
CICLAT AMBIENTE	9	1	0	10
CIICAI	1	0	0	1
C.I.L.A. S.c.	6	0	0	6
ECO2000 Soc.Coop. a r.l.	1	0	0	1
Tempio Crematorio Savona srl	3	0	(3)	0
Consorzio Irriguo Rio Salato	1	0	0	1
GE.IM.S Soc.Cons erl	1	0	0	1
ccfs	0	1	0	1
Cila Ciicai	0	8	0	8
Acreide	0	0	0	0
Fondo Svalutazione Partecipazioni	(158)	17	0	(141)
Totale	931	18	(3)	955
Totale Generale	4.677	105	(7)	4.782

La voce Società Collegate accoglie anche le partecipazioni consolidate con il metodo del patrimonio netto.

Sulle quote di Cosema Srl è iscritto pegno a favore di Coopfond a garanzia del finanziamento contratto da CIMS originario di Euro 750.000 con debito residuo al 31/12/2024 di Euro 114.000 con scadenza 31/12/2025.

Tabella riportante i principali dati inerenti le Società controllate e collegate:

In relazione all'applicazione dei criteri ex art. 2427 bis c.c. (c.d. Fair Value) da utilizzarsi per la valorizzazione delle immobilizzazioni finanziarie non rappresentative di partecipazioni in società controllate e collegate, si commenta quanto segue:

Partecipazioni in altre imprese

In tale categoria vengono raggruppate partecipazioni in società di capitali sia quotate che non quotate. Qualora il titolo rappresentativo la partecipazione sia oggetto di trattazione all'interno di mercati regolamentati si è preso come riferimento per la valutazione il prezzo espresso dai listini regolamentati ritenendo che tale valorizzazione sia quella che meglio si approssima ai criteri definiti ex art. 2427 bis comma 3 lett. B). Nel caso di partecipazioni relative a società non quotate si è tenuto conto dei risultati economici ottenuti e delle previsioni di redditività delle partecipate e considerando che



il valore di iscrizione delle stesse in bilancio è dato dal puro costo di acquisizione, il Consiglio di Amministrazione ritiene che le attuali valorizzazioni delle partecipazioni in tali società non superino comunque la valorizzazione eseguita secondo i criteri dettati dal citato art. 2427 bis comma 3 lett. B).

Partecipazioni in altre imprese cooperative e loro consorzi:

In relazione a tali partecipazioni ed in riferimento all'applicazione dei criteri di valutazione delle medesime ex art. 2427 bis c.c. risultano necessarie alcune precisazioni. In primo luogo questi rapporti partecipativi rivestono un ruolo compiuto solo in ambito di sostegno ed adesione al sistema rappresentativo della cooperazione. In tal senso va messo in evidenza che le partecipate in oggetto sono società organizzate in forma Cooperativa le cui peculiarità portano obbligatoriamente alla valutazione eseguita nel presente bilancio e che a giudizio del Consiglio di Amministrazione non superano anche in questo caso la valorizzazione al c.d. "fair value".

CREDITI IMMOBILIZZATI:

Crediti Immobilizzati verso Controllanti

Al 31/12/2024 Euro 0 (al 31/12/2023 Euro 0).

Crediti Immobilizzati verso altri

Al 31/12/2024 Euro 2.371 mila (al 31/12/2023 Euro 23.688 mila).

La voce accoglie crediti finanziari immobilizzati di varia natura secondo il seguente schema:

ESERCIZIO	2023	2024	Delta
Cauzioni Varie	17.128	1.253	-15.875
Prestiti infruttiferi e Crediti Finanziari	25.862	25.350	-512
Caparre per investimenti Societari	101.143	101.591	447
Credito d'Imposta	23.543.422	2.243.295	-21.300.127
TOTALE	23.687.555	2.371.489	-21.316.067



In particolare la voce crediti di imposta accoglie le quote dei crediti fiscali mantenute dalla capogruppo per le compensazioni nei anni a venire e la variazione è dovuta al completamento della cessione nel corso del 2024 dei Crediti da Super Bonus 110% da parte della capogruppo.

ALTRI TITOLI

Al 31/12/2024 Euro 408 mila (al 31/12/23 Euro 391 mila). I titoli qui riepilogati sono da ritenersi immobilizzazioni che saranno detenute fino a scadenza. La variazione rispetto all'esercizio precedente è qui riepilogata di seguito, relativa in particolare alla dismissione e scadenza di alcuni titoli :

Descrizione Titolo	2023	Incrementi	Decrementi	2024
Fondi Comuni	391	17	0	408
Totali	391	17	0	408

ATTIVO CIRCOLANTE

RIMANENZE

La voce comprende le materie prime, sussidiarie e di consumo, i prodotti in corso di lavorazione, i lavori in corso su ordinazione e i prodotti finiti.

La voce Materie Prime accoglie rimanenze della Capogruppo per materiali a magazzino e Terreni edificabili per Euro 2.605 mila. I terreni edificabili accolgono aree edificabili oggetto di possibili lottizzazioni ubicate nei comuni di Borgo Tossignano, Casalfiumanese, Fontanelice e Imola in Provincia di Bologna e un'area edificabile ubicata nel comune di Tambre (Belluno). Sono qui rilevate anche le rimanenze della partecipata BSF per Euro 2 mila e Gordini srl per Euro 459 mila.

La voce Prodotti in corso di lavorazione accoglie per la Capogruppo un complesso immobiliare in parte ristrutturato ed in parte da ristrutturare a Piancaldoli (Firenze) per Euro 800 mila e Euro 397 mila prodotti in corso di lavorazione per Gordini srl.



La voce Lavori in Corso su ordinazione per Euro 14.755 mila accoglie principalmente i valori iscritti dalla Capogruppo, parzialmente rettificati per Euro 37 mila per il margine relativo a contratti di appalto stipulati con le società partecipate, e sono rilevati in base al presunto ricavo sui lavori svolti o stimati dopo la fine dell'esercizio, secondo i contratti o ordini ancora in corso con i clienti, al netto delle perdite conseguite o stimate alla data di riferimento delle fatturazioni di avanzamento lavori. L'incremento di Euro 8.086 mila rispetto allo scorso esercizio è dovuto principalmente alla realizzazione delle commesse PNRR ancora in corso al termine dell'esercizio.

La voce prodotti finiti per Euro 261 mila accoglie i valori della Capogruppo per Euro 78 mila le rimanenze di fabbricati destinati alla vendita nonché i valori dei manufatti cimiteriali della partecipata BSC per Euro 183 mila.

La voce Acconti accoglie gli acconti a fornitori della capogruppo per Euro 717 mila

CREDITI CIRCOLANTE

Crediti V/Clienti

I crediti verso clienti al 31/12/2024 ammontano a Euro 22.890 mila (al 31/12/2023 Euro 22.535 mila) l'importo evidenziato in bilancio è al netto dei f.di svalutazione crediti pari ad Euro 152 mila per la Capogruppo (Euro 909 mila al 31/12/2023). Il decremento rispetto all'esercizio precedente è relativo all'utilizzo del fondo relativo alla perdita sulla cessione dei crediti fiscali del Superbonus 110. Ai crediti rilevati in bilancio non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti ai sensi dell'art. 2423 del Codice Civile comma 4.

Crediti V/Imprese Collegate E Controllanti

L'importo al 31/12/2024 è di Euro 1.429 mila (al 31/12/2023 Euro 2.010 mila). Trattasi del corrispettivo di crediti commerciali.



Crediti Tributari

L'importo al 31/12/2024 di Euro 549 mila, (al 31/12/2023 Euro 128 mila) accoglie i vari crediti del gruppo verso l'Erario per IRES per IRAP nonché per IVA a credito in particolare per gli effetti della scissione dei pagamenti per le partecipate che emettono fatture verso la Pubblica Amministrazione.

Imposte Anticipate

Tale posta per un importo al 31/12/2024 di Euro 1.258 mila (al 31/12/2023 Euro 1.244 mila), riassume la contabilizzazione delle imposte anticipate calcolate sulle differenze temporanee tra imponibile fiscale e risultato di bilancio. Il relativo dettaglio è riepilogato e commentato alla voce imposte sul reddito dell'esercizio del conto economico a cui si rimanda.

Crediti V/Altri

L'importo al 31/12/2024 di Euro 2.599 mila (al 31/12/2023 di Euro 2.172 mila), sono crediti di varia natura, relativi alla Capogruppo per Euro 1010 mila riconducibile a crediti nei confronti di dipendenti per anticipi di malattie, infortuni, C.I.G, CALEC, assegni familiari, ecc., crediti per contributi agricoli maturati e non ancora incassati alla data del 31/12/2023, il conguaglio a credito dell'Inail, il credito per premi assicurativi anticipati, prestiti concessi ai dipendenti ed altri; alla partecipata BSC srl si riconducono Euro 71 mila; per la partecipata Bologna Servizi Funerari srl si riconducono crediti per Euro 6 mila a depositi cauzionali relativi a contratti, si riconducono Euro 1.485 mila alla partecipata Spv Bologna spa per crediti verso fornitori per anticipi su forniture e servizi, per il conguaglio a credito dell'Inail e altri; e si riconducono crediti per Euro 68 mila alla partecipata Laboratorio del Restauro srl crediti per finanziamento soci. Si precisa inoltre che in questa voce sono state anche riclassificate sotto la voce anticipazioni i crediti della Capogruppo verso Innova, per garanzia sui lavori e attività svolte per conto del



Consorzio, mentre la stessa voce nell'esercizio 2023 era riclassificata alla voce D14 Altri Debiti.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Depositi Bancari E Postali

Nella voce sono ricompresi i saldi dei depositi bancari e postali alla data di chiusura dell'esercizio. Tale posta presenta un saldo al 31/12/2024 di Euro 4.391 mila (31/12/2023 Euro 6.122 mila).

Denaro. Assegni e Valori In Cassa

Al 31/12/2024 l'importo è di Euro 35 mila (al 31/12/2023 Euro 3. mila).

RATEI E RISCONTI ATTIVI

In questa posta patrimoniale sono state raggruppate quelle quote di ricavi e proventi la cui determinazione è stata effettuata secondo il disposto dell'art. 2424 bis del Codice Civile.

Ratei Attivi

Al 31/12/2024 l'importo è di Euro 11 mila (al 31/12/2023 Euro 3 mila).

Risconti Attivi

Al 31/12/2024 l'importo è di Euro 535 mila (al 31/12/2023 Euro 349 mila). Afferiscono al rinvio agli esercizi futuri di premi assicurativi, al rinvio di interessi e commissioni su finanziamenti e su polizze fidejussorie e oneri vari.

PASSIVO

PATRIMONIO NETTO



Di seguito viene riportato il prospetto di raccordo tra il Patrimonio Netto e il risultato dell'Esercizio della Capogruppo e il Patrimonio Netto e il Risultato dell'Esercizio del Gruppo CIMS (in migliaia di Euro):

DESCRIZIONE	Risultato dell'esercizio	Patrimonio Netto
Importi risultanti dal bilancio d'esercizio della Capogruppo		
CIMS Società Cooperativa	51	12.361
Differenza tra i valori di carico contabile delle partecipazioni e valutazione delle stesse secondo il metodo del Consolidamento Integrale e Proporzionale	289	3.870
Differenza tra i valori di carico contabile delle partecipazioni e valutazione delle stesse secondo il metodo del Patrimonio Netto	1	1
Utili non ancora realizzati derivanti da operazioni fra società del gruppo	(9)	33
Operazioni di Locazione Finanziaria	(6)	(17)
Patrimonio Netto e risultato d'esercizio di competenza del Gruppo	326	16.247
Quota di competenza di terzi	64	649
Patrimonio netto e risultato d'esercizio del Gruppo e di terzi	390	16.896

MOVIMENTI DELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

Dettaglio Movimenti	Cap. Soc. Soci Lav.	Cap. Soc. Soci Fin.	Riserve rivalutaz.	Riserva Legale	Riserva statutaria	Altre Riserve	Utili (Perdite) a Nuovo	Utile (Perdita) Esercizio	Totale PN
Saldi contabili al 31/12/2023	1.511	607	2.970	2.366	4.430	152	3.297	533	15.864
Incremento Capitale Sociale	20	0	0	0	0	0	0	0	20
Liquidazione quote sociali	(120)	(400)	0	0	0	0	0	0	(520)
Rivalutazione quote sociali L.59/92	(1)	0	0	0	0	0	0	0	(1)
Acc.to F.do Mutualistico L. 59/92	0	0	0	0	0	0	0	(7)	(7)
Incremento Riserva per Copertura Flussi Fin.	0	0	0	0	0	(188)	0	0	(188)
Incremento Riserva per strumenti Partecip.	0	0	0	0	750	0	0	0	750
Riserve di Consolidamento	0	0	0	0	0	0	4	0	4
Destinazione Utile 2023	0	0	0	66	148	0	311	(526)	0
Dividendi distribuiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utile Netto Esercizio 2024	0	0	0	0	0	0	0	326	326
Saldi contabili al 31/12/2024	1.410	207	2.970	2.432	5.328	(36)	3.612	326	16.248



Composizione delle voci di Patrimonio Netto con riferimento alla disponibilità e distribuibilità:

Natura/Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate negli ultimi tre esercizi	
				per copertura perdite	per altre ragioni
CAPITALE					
Capitale soci cooperatori	1.410		-	-	-
Capitale soci finanziatori	207		-	-	-
RISERVE					
Riserva di rivalutazione	2.970	B	2.970	-	-
Riserva legale	2.432	B	2.432	-	-
Riserve statutarie	5.328	B	5.328	-	-
Altre riserve	(36)	B	-	-	-
Utili (perdite) portati a nuovo	3.612		-	-	-
Perdita Esercizio	326		326	-	-
Utile d'esercizio	0	A-B-C	0	-	-
Totale Patrimonio Netto	16.248		11.055	-	-

MOVIMENTI DEI SOCI

Natura/Descrizione	31/12/2023	Ammissioni	Dimissioni	31/12/2024
Soci Cooperatori	95	2	9	88
Soci Finanziatori	1	0	0	1
Sott.ri Strumenti Partecipativi	0	1	0	1
Totale	96	3	9	90

I CAPITALE SOCIALE

Il capitale sociale è variabile e al 31/12/2024 era di Euro 1.616 mila, di cui da Soci cooperatori per Euro 1.410 mila, di cui Euro 496 mila risulta sottoscritto ma non versato. Il numero dei soci cooperatori è 88. Capitale sociale da Soci finanziatori Euro 207 mila. Il numero dei Soci finanziatori è 1, nel corso dell'esercizio si è realizzata l'ingresso di un sottoscrittore di Strumenti Partecipativi da parte del Fondo Mutualistico Coopfond.



La riduzione rispetto allo scorso esercizio è di Euro 501 mila, dovuta a Euro 100 mila per recessi ed esclusione di soci e al rimborso per euro 400 mila della quota dovuta al socio finanziatore.

III RISERVE DI RIVALUTAZIONE

Riserva di Rivalutazione Ex DL. 185/08. Al 31/12/2024 Euro 2.970 mila (al 31/12/2023 Euro 2.970 mila). Derivante dalla rivalutazione civilistica dei valori dei terreni e dei fabbricati non strumentali ad esclusione dei terreni edificabili eseguito al 31.12.2008 e al 31/12/2020 per effetto del D.L 104/2021 art 110.

IV RISERVA LEGALE

Riserva Ordinaria. Al 31/12/2023 Euro 2.432 mila (invariata rispetto al 31/12/2023).

VI RISERVE STATUTARIE

Riserva Straordinaria al 31/12/2024 Euro 5.327 mila (al 31/12/2023 Euro 4.430 mila).

Ai sensi della legislazione in materia di cooperative a mutualità prevalente, le riserve esposte in bilancio sono tutte indivisibili ed utilizzabili dalla cooperativa solo per la copertura di perdite e mai distribuibili ai soci, neppure mediante aumento di capitale sociale. Inoltre, nel corso dell'esercizio la Capogruppo ha emesso Strumenti Finanziari Partecipativi diversi dalle Azioni di Socio Finanziatore ("SFP") sottoscritti dal fondo Mutualistico di appartenenza Coopfond Spa per Euro 750.000. Tali SFP presentano caratteristiche assimilabili agli altri strumenti previsti dall'Art 5 della Legge 59/1992.

VII ALTRE RISERVE

La Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari al 31/12/2024 è negativa per Euro 36.383 (al 31/12/2023 Euro 151.829).



FONDI PER RISCHI ED ONERI

I Fondi hanno subito nel corso dell'esercizio le seguenti variazioni:

Fondi per rischi ed oneri					
Descrizione fondi	31/12/2023	incr/decr area cons	Acc.ti	Utilizzi	31/12/2024
Fondo Imposte, anche differite	456	0	0	0	456
Totale B2	456	0	0	0	456
F.do Strumenti Fin.ri Derivati Pass.	0	0	63	0	63
Totale B3	0	0	63	0	63
Fondi Rischi Contrattuali	1.601	0	0	(941)	660
Fondi Diversi	1	0	0	0	1
Totale B4	1.602	0	0	(941)	661
Totale Generale	2.058	0	63	(941)	1.180

Per quanto riguarda la movimentazione del fondo per imposte differite, si rimanda al prospetto nel capitolo "Imposte sul reddito dell'esercizio".

Per quanto riguarda il F.do Strumenti Finanziari Derivati Passivi accoglie la valutazione degli strumenti derivati sottocritti a copertura del rischio di interesse sul debito della cooperativa, che al 31.12.2024 risulta negativa per Euro 62.875 (positiva per Euro 125.337 al 31 dicembre 2023) secondo lo schema di valutazione dei singoli contratti come da tabella che segue:

Tipo Derivato	IRS	IRS	CAP	IRS	IRS	IRS	IRS	IRS	IRS
Banca	UNCREDIT	INTESA	BANCO	INTESA	INTESA	INTESA	INTESA	INTESA	INTESA
Data Operazione	22/07/2020	07/09/2020	23/06/2021	28/02/2022	28/02/2022	23/02/2024	27/03/2024	28/03/2024	28/03/2024
Costo	variabile	variabile	variabile	variabile	variabile	variabile	variabile	variabile	variabile
Nozionale Iniziale	1.000.000	1.000.000	1.000.000	700.000	500.000	893.750	5.000.000	916.900	1.000.000
Nozionale attuale	357.445	178.553	625.000	466.666	333.333	687.500	4.166.666	667.600	1.000.000
Finalità	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi
Scadenza	31/07/2026	08/09/2025	31/03/2027	29/12/2028	29/12/2028	28/05/2027	29/09/2028	31/12/2026	31/03/2027
Mark to Market	8.964	2.339	14.605	12.150	8.695	(5.506)	(62.069)	(6.074)	(9.487)



mentre il fondo Rischi Contrattuali è stato rilasciato per Euro 941 mila in quanto diversi oneri stimati su commesse 2023 non si sono più verificati nel corso dell'esercizio. Il Fondo Rischi residuo pari a Euro 660 mila rimane stanziato a fronte di adeguate valutazioni su probabili criticità sul riconoscimento contrattuale di corrispettivi di alcune commesse.

FONDI DI TRATTAMENTO PER FINE RAPPORTO

Il Fondo Trattamento di Fine Rapporto è stato adeguato alle posizioni maturate al 31/12/2024 dal personale in forza alla Capogruppo e alle relative partecipate. Il tutto in conformità alle vigenti disposizioni legislative e contrattuali in materia di lavoro ed esprime il debito nei confronti dei lavoratori dipendenti per la parte di TFR rimasto in azienda. Il saldo al 31/12/2024 è pari ad Euro 451 mila.

DEBITI

Debiti Verso Soci Per Finanziamenti

L'ammontare esposto in Bilancio pari ad Euro 563 mila rappresenta:

a) Per Euro 26 mila il debito della Cooperativa verso i soci per la raccolta del prestito sociale.

L'importo è dovuto agli importi depositati dai soci nelle casse sociali a titolo di autofinanziamento per il conseguimento degli scopi sociali. (Al 31/12/2023 Euro 25 mila). In attuazione delle istruzioni emanate dalla Banca d'Italia il 28/06/95 e successive modifiche e integrazioni, applicative della materia regolamentata con deliberazione del CICR (Comitato interministeriale per il credito e il risparmio) sulla raccolta del risparmio da parte delle Società Cooperative, si evidenzia qui di seguito l'entità del rapporto fra il prestito sociale ed il patrimonio sociale (l'ammontare del prestito sociale non supera il limite di tre volte il patrimonio netto della Cooperativa):



PN Consolidato	31/12/2023	16.617.975
Prestito sociale	31/12/2024	26.001
Rapporto CIRC		0,002

Il tasso lordo di remunerazione del prestito sociale nel corso dell'anno è stato il 2,00%.

Da ultimo, Banca d'Italia ha previsto l'introduzione in nota integrativa di un indice di struttura finanziaria dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio lungo termine e attivo immobilizzato, costruito sui dati del Bilancio individuale della Capogruppo:

INDICE DI STRUTTURA FINANZIARIA	
Attivo Immobilizzato	20.793.966
Patrimonio Netto	12.360.809
Dediti a Medio Lungo	11.348.139
Indice di struttura finanziaria	1,14

b) Euro 537 mila il debito della controllata SPV Bologna Spa verso gli altri soci della compagine Sociale;

Debiti Verso Banche

L'esposizione finanziaria si articola come da tabella seguente:

Debiti	Saldo	Saldo	Entro	Oltre 12 Mesi	Oltre
Verso Banche	31/12/2023	31/12/2024	12 Mesi	Entro 5 Anni	5 Anni
Interessi passivi da addebitare	355	202	202	-	-
spese bancarie da addebitare	58	32	32	-	-
Finanziamenti Autoliquidanti	10.153	8.387	8.387	-	-
Finanziamenti Chirografari	3.041	4.800	1.773	3.027	-
Finanziamenti Ipotecari	773	663	113	482	69
Finanziamenti Garanzia MCC	5.654	3.248	1.729	1.519	-
Finanziamenti Garanzia SACE	12.082	9.283	3.014	6.269	-
Finanziamenti Garanzia FEI	438	354	83	271	-
Finanziamenti Rotativi	300	800	800	-	-
Totale	32.854	27.769	16.133	11.568	69

L'esposizione va comunque considerata al netto delle disponibilità liquide e dei titoli, inoltre. Va tuttavia rilevato che tali debiti netti, sono determinati anche dal ricorso ad operazioni auto liquidanti, che rappresentano un ricorso al finanziamento bancario a

A

fronte del quale il rimborso avviene con il pagamento diretto da parte dei clienti alla banca finanziatrice, senza che la società debba effettuare alcun tipo di rimborso. A questo proposito la clientela non desta particolari problemi sotto il profilo della solvibilità. Inoltre nel corso dell'esercizio la società ha continuato con operazioni di factoring pro soluto, con cancellazione vera e propria di tali operazioni dalla PFN ai sensi dell' OIC 15.

A copertura dei tassi di interesse sui finanziamenti, la capogruppo, ha in essere al 31.12.2024 alcuni contratti derivati riepilogati nella voce Fondo Strumenti Derivati Passivi a cui si fa rimando per il dettaglio e relativa valutazione..

La capogruppo ha sottoscritto con Intesa San Paolo Spa due finanziamenti in cui sono state inserite delle clausole di riduzione del tasso di interesse quando siano rispettati dei parametri ESG tramite la destinazione di quote di fatturato a sostegno di attività dedicate alla comunità e di programmi di welfare aziendale. A tal fine per il 2024 CIMS ha dedicato lo 0,05% del fatturato annuale ad attività di sostegno della comunità per un ammontare di Euro 22 Mila e lo 0,23% del fatturato annuale per programmi di welfare aziendale a beneficio dei dipendenti per Euro 108 Mila.

Debiti V/Altri Finanziatori

La voce accoglie vari finanziamenti per un totale di Euro 1.447 mila (al 31/12/2023 Euro 1.410 mila).

Il Saldo accoglie per Euro 782 mila un finanziamento a 7 anni concesso dal fondo Mutualistico Coopfond con debito residuo al 31/12/2024 per euro 114 mila e da un finanziamento a 3 anni pari concesso dal Consorzio Cooperativo Finanziario per lo Sviluppo società cooperativa con debito residuo al 31/12/2024 per euro 668 mila; nonché dalla contabilizzazione con il metodo finanziario dei Leasing contratti per il gruppo per Euro 665 mila.

A

Acconti

Il saldo al 31/12/2024 è Euro 5.866 mila (al 31/12/2023 Euro 3.226 mila). Trattasi di acconti o anticipazioni ricevuti da clienti sui lavori in corso e comprende anche fatture emesse nei confronti dei clienti al netto della valutazione dei lavori in corso.

Debiti V/Fornitori

L'importo di Euro 17.542 mila rappresenta il totale dei debiti v/fornitori al 31/12/2023 (al 31/12/2023 Euro 23.487 mila), fanno riferimento a fornitore nazionali.

Debiti Verso Imprese Controllate Collegate e Controllanti

La voce risulta pari a zero al 31/12/2024 (al 31/12/2023 Euro 1.348 mila), il saldo rappresentava i debiti commerciali verso le società collegate e le società controllanti oltre alla Capogruppo per le partecipate integrate proporzionalmente o a Patrimonio Netto.

Debiti Tributarî

L'importo di Euro 1.391 mila (al 31/12/2023 Euro 4.795 mila) comprende principalmente il saldo delle imposte generali IRES ed IRAP oltre a le ritenute IRPEF operate per i lavoratori dipendenti e assimilati, le ritenute operate per lavoro autonomo, sugli interessi relativi al prestito sociale, sui redditi di capitale e la trattenuta per imposta sostitutiva su Tfr nonché il debito ai fini IVA. La variazione deriva principalmente dal debito ai fini IVA al 31/12/2023 della capogruppo, formato principalmente da quanto fatturato per i lavori relativi al Superbonus sulla quale per la liquidazione, la capogruppo, ha optato per rateizzazione completata nel corso del 2024.

Debiti Verso Istituti Di Previdenza E Sicurezza Sociale

L'importo di tale voce è pari a Euro 473 mila (al 31/12/2023 Euro 683 mila). Comprende i premi assicurativi previdenziali e assistenziali maturati e non ancora liquidati nei confronti di INPS, CALEC, ENPAIA, CIIM, DIRCOOP, COOPERLAVORO e altri.

Altri Debiti

L'importo di tale voce è pari a Euro 3.139 mila (al 31/12/2023 Euro 2.420 mila). Comprende le retribuzioni correnti del mese di dicembre 2024, il conguaglio dei premi di assicurazione, le quote sindacali, la valorizzazione delle ferie, dei permessi e delle mensilità maturate e non godute fino al 31/12/2024, le caparre confirmatorie incassate a fronte di preliminari di vendita di appartamenti in corso di costruzione, il debito nei confronti di soci per le quote da rimborsare, la parte residua di quote di partecipazioni da versare, depositi cauzionali ed altri debiti di minore entità. Ai debiti rilevati in bilancio non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti.

Le principali variazioni dell'esercizio sono relative a: i) incremento di Euro 646 mila per debito ancora da pagare tra 2025 e 2027 relativo all'acquisizione di Gordini S.r.l.; ii) incremento di Euro 239 mila per nuovi crediti fiscali acquistati nell'esercizio; iii) rimborso del debito verso soci per l'acquisizione nel 2022 del 35% di SPV Bologna S.p.A.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Il gruppo dei ratei e dei risconti accoglie le quote di costi ed oneri la cui determinazione viene effettuata secondo il disposto dell'articolo 2424-bis. L'insieme dei ratei e dei risconti pari a Euro 329 mila (al 31.12.2023 Euro 359 mila) accolgono i ratei degli interessi su finanziamenti, e sugli affitti passivi di fondo agricolo.



IMPEGNI, DELLE GARANZIE E DELLE PASSIVITA' POTENZIALI NON RISULTANTI DALLO STATO**PATRIMONIALE**

Tra gli impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale il gruppo rileva un impegno complessivo di Euro 777 mila relativo a fidejussioni emesse verso altri soggetti del gruppo non integrati per Euro 177 mila e verso terzi per Euro 600 Mila.



CONTO ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

Ricavi Delle Vendite E Delle Prestazioni

L'anno 2023 si è concluso con un ammontare di Ricavi pari ad Euro 43.012 mila contro i Euro 73.397 mila del 2023. Per il dettaglio degli specifici interventi effettuati da ogni Società consolidata, si fa rimando alla Relazione sulla Gestione.

La voce accoglie principalmente gli importi della Capogruppo per Euro 37.877 mila (al 31/12/2023 Euro 67.851 mila) come specificato di seguito:

Ricavi delle e vendite e delle prestazioni	2023	2024	Differenza
Ricavi costruzioni e ristrutturazioni edili c/terzi	42.193	17.146	(25.046)
Ricavi infrastrutture	5.673	3.865	(1.808)
Ricavi impiantistica	4.023	4.048	25
Verde pubblico e privato	0	0	0
Servizi	11.142	8.570	(2.572)
Ricavi agricoltura e vendita prodotti agricoli	4.814	4.163	(651)
Ricavi per vendite materiali	6	86	79
Vendite immobiliari	(1)	0	1
TOTALE	67.851	37.878	(29.973)

Variazione Delle Rimanenze Di Prodotti In Corso Di Produzione, Di Semilavorati E Finiti

Variazioni Dei Lavori In Corso Su Ordinazione

Le variazioni dei lavori in corso su ordinazione nonché dei prodotti in corso e finiti sono già state commentate nella voce rimanenze dello Stato Patrimoniale a cui si fa rimando.

Altri Ricavi E Proventi

L'ammontare degli Altri Proventi e Ricavi ammonta a Euro 1.185 mila, la voce accoglie principalmente gli importi della Capogruppo per Euro 1.098 mila (al 31/12/2023 Euro 371 mila) che è costituita da ricavi diversi come specificato di seguito:

