

Prospetto bilancio previsionale quinquennale

Periodo: 2025 - 2029

Ragione sociale: Comunità Energetica Sun-Fai Società Cooperativa

Sede legale: Via Anemone, 5 - 24044 - Dalmine (BG)

Data di redazione : 01 Aprile 2025

Stato patrimoniale abbreviato

| STATO PATRIMONIALE | 31/12/2025 | 31/12/2026 | 31/12/2027 | 31/12/2028 | 31/12/2029 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ATTIVO | | | | | |
| B) IMMOBILIZZAZIONI | 1.500 | 500 | 5.850 | 4.200 | 2.550 |
| I. Immobilizzazioni Immateriali | 1.500 | 500 | 250 | 0 | 0 |
| 4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | | | | | |
| 6) Immobilizzazioni in corso e acconti | | | | | |
| 7) Altre | 1.500 | 500 | 250 | | |
| II. Immobilizzazioni Materiali | 0 | 0 | 5.600 | 4.200 | 2.550 |
| 1) Terreni e fabbricati | | | | | |
| 2) Impianti e macchinari | | | | | |
| 3) Attrezzature | | | | | |
| 4) Altri beni | | | 5.600 | 4.200 | 2.550 |
| 5) Immobilizzazioni in corso e acconti | | | | | |
| III. Immobilizzazioni Finanziarie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1) Partecipazioni in: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| a) Imprese controllate | | | | | |
| 2) Crediti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d-bis) Verso altri | | | | | |
| 3) Altri Titoli | | | | | |
| C) ATTIVO CIRCOLANTE | 22.750 | 33.000 | 33.800 | 44.400 | 51.500 |
| II. Crediti | 7.000 | 15.000 | 15.800 | 20.000 | 23.300 |
| 1) Verso clienti* | 7.000 | 15.000 | 15.800 | 20.000 | 23.300 |
| a) Crediti verso terzi per servizi resi | 7.000 | 15.000 | 15.800 | 20.000 | 23.300 |
| 5-quater) Verso altri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| a) Crediti verso MEF per fondi da ricevere | | | | | |
| b) Crediti verso contabilità speciale "Fondi di Bilancio" | | | | | |
| c) Crediti verso dipendenti | | | | | |
| d) Altri crediti | | | | | |
| e) Crediti verso Agenzie Fiscali e MEF | | | | | |
| IV. Disponibilità liquide | 15.750 | 18.000 | 18.000 | 24.400 | 28.200 |
| 1) Depositi bancari e postali | 14.500 | 16.000 | 15.000 | 20.400 | 24.700 |
| 3) Denaro e valori in cassa | 1.250 | 2.000 | 3.000 | 4.000 | 3.500 |
| D) RATEI E RISCONTI | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1) Ratei attivi | | | | | |
| 2) Risconti attivi | | | | | |
| TOTALE ATTIVO | 24.250 | 33.500 | 39.650 | 48.600 | 54.050 |
| PASSIVO | | | | | |
| A) PATRIMONIO NETTO | 19.250 | 27.500 | 31.650 | 38.600 | 44.750 |
| I) Capitale | 7.000 | 9.000 | 12.000 | 14.000 | 16.550 |
| IV) Riserva legale | 2.000 | 4.000 | 7.000 | 9.500 | 11.200 |
| VI) Altre riserve | 3.250 | 4.000 | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| 1) Riserva da risultati di esercizi precedenti | 3.250 | 4.000 | 5.000 | 5.000 | 6.000 |
| 3) Riserva ex L. n. 248/2005 - Equitalia S.p.A. | | | | | |
| 5) Riserva per altre immobilizzazioni finanziarie | | | | | |
| 6) Riserva per immobilizzazioni materiali | | | | | |
| IX) Utile (perdita) dell'esercizio | 7.000 | 10.500 | 7.650 | 10.100 | 12.000 |
| B) FONDI PER RISCHI E ONERI | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3) Altri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| a) Cause e controversie in corso | | | | | |
| b) Altri rischi | | | | | |
| c) Fondi per oneri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Fondi oneri per premi incentivanti | | | | | |
| - Altri Fondi per oneri | | | | | |
| C) FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO | | | 1.000 | 2.000 | 3.000 |
| D) DEBITI | 5.000 | 6.000 | 7.000 | 8.000 | 6.300 |
| 7) Debiti verso fornitori | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| a) Debiti verso fornitori terzi | | | | | |
| b) Debiti verso contabilità speciale "Fondi di Bilancio" | | | | | |
| c) Debiti verso amministrazioni pubbliche | | | | | |
| 12) Debiti verso Erario | | | | | |
| 13) Debiti verso Istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | | | | |
| 14) Altri debiti | 5.000 | 6.000 | 7.000 | 8.000 | 6.300 |
| a) Debiti verso personale dipendente | | | | | |
| b) Debiti verso altri | 5.000 | 6.000 | 7.000 | 8.000 | 6.300 |
| E) RATEI E RISCONTI | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1) Ratei passivi | | | | | |
| 2) Risconti passivi | | | | | |
| TOTALE PASSIVO | 24.250 | 33.500 | 39.650 | 48.600 | 54.050 |

Conto economico abbreviato

| CONTO ECONOMICO | 31/12/2025 | 31/12/2026 | 31/12/2027 | 31/12/2028 | 31/12/2029 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | 35.000 | 45.000 | 60.000 | 65.000 | 69.300 |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 25.000 | 30.000 | 37.500 | 40.000 | 45.800 |
| a) Ricavi da assegnazioni istituzionali | | | | | |
| b) Proventi per servizi resi | | | | | |
| 5) Altri ricavi e proventi | 10.000 | 15.000 | 22.500 | 25.000 | 23.500 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | 25.000 | 30.000 | 48.850 | 50.900 | 53.000 |
| 6) Per materie prime, sussidiarie e di consumo | | 1.000 | 1.200 | 1.500 | 1.700 |
| 7) Per servizi | 12.000 | 12.000 | 12.000 | 13.000 | 13.000 |
| 8) Per godimento beni di terzi | | | 10.000 | 10.000 | 10.800 |
| 9) Per il personale | 6.000 | 10.000 | 18.000 | 18.000 | 18.300 |
| a) Salari e stipendi | | | 15.000 | 15.000 | 15.200 |
| b) Oneri sociali | | | 3.000 | 3.000 | 3.100 |
| e) Altri costi del personale | 6.000 | 10.000 | | | |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni | 1.000 | 1.000 | 1.650 | 1.400 | 1.650 |
| a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali | 1.000 | 1.000 | 250 | 0 | 0 |
| b) Ammortamento immobilizzazioni materiali | | | 1.400 | 1.400 | 1.650 |
| 12) Accantonamento per rischi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| a) Accantonamento per rischi per cause in corso | | | | | |
| b) Accantonamento per rischi diversi | | | | | |
| 13) Altri accantonamenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| a) Accantonamenti fondi oneri per premi incentivanti | | | | | |
| b) Altri accantonamenti | | | | | |
| 14) Oneri diversi di gestione | 6.000 | 6.000 | 6.000 | 7.000 | 7.550 |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | 10.000 | 15.000 | 11.150 | 14.100 | 16.300 |
| C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16) Altri proventi finanziari | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) proventi diversi | | | | | |
| 17) Interessi ed altri oneri finanziari | | | | | |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B±C) | 10.000 | 15.000 | 11.150 | 14.100 | 16.300 |
| 22) Imposte sul reddito dell'esercizio | 3.000 | 4.500 | 3.500 | 4.000 | 4.300 |
| 23) Utile dell'esercizio | 7.000 | 10.500 | 7.650 | 10.100 | 12.000 |

Rendiconto finanziario

| | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
|--|-------|--------|--------|--------|--------|
| A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale | | | | | |
| Incassi dai clienti | 18000 | 22000 | 37000 | 35000 | 39000 |
| Altri incassi | 10000 | 15000 | 22500 | 25000 | 28000 |
| (Pagamenti a fornitori per acquisti) | -6000 | -5000 | -5000 | -6000 | -7000 |
| (Pagamenti a fornitori per servizi) | -7835 | -7000 | -7000 | -8600 | -8900 |
| (Pagamenti al personale) | -6000 | -10000 | -18000 | -18000 | -18800 |
| (Altri pagamenti) | -9759 | -7000 | -12750 | -15000 | -16500 |
| (Imposte pagate sul reddito) | -1200 | -3000 | -4500 | -3500 | -4000 |
| Interessi incassati/pagati | | | | | |
| Dividendi incassati | | | | | |
| Flusso finanziario della gestione reddituale (A) | -2794 | 5000 | 12250 | 8900 | 11800 |
| B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento | | | | | |
| <i>Immobilizzazioni materiali</i> | 0 | 0 | -7000 | 0 | 0 |
| (Investimenti) | | | -7000 | | |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti | | | | | |
| <i>Immobilizzazioni immateriali</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Investimenti) | | | | | |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti | | | | | |
| <i>Immobilizzazioni finanziarie</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Investimenti) | | | | | |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti | | | | | |
| <i>Attività finanziarie non immobilizzate</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Investimenti) | | | | | |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti | | | | | |
| <i>Acquisizione o cessione di società controllate o di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide</i> | | | | | |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | 0 | 0 | -7000 | 0 | 0 |
| C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | | | | |
| <i>Mezzi di terzi</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento debiti a breve verso banche | | | | | |
| Accensione finanziamenti | | | | | |
| (Rimborso finanziamenti) | | | | | |
| <i>Mezzi propri</i> | 135 | -2165 | -9750 | -2500 | -1950 |
| Aumento di capitale a pagamento | 1835 | 2000 | 3000 | 2000 | 2550 |
| Cessione/acquisto di azioni proprie | | | | | |
| Dividendi (e acconti su dividendi) pagati - (Ristorni) | -1700 | -4165 | -12750 | -4500 | -4500 |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | 135 | -2165 | -5250 | -2500 | -1950 |
| Incremento/decremento delle disponibilità liquide (A+/-B+/-C) | -2659 | 2835 | 0 | 6400 | 9850 |
| Disponibilità liquide al 1 gennaio 2025 | | | | | |
| Disponibilità liquide al 31 dicembre 2025 | | | | | |
| Disponibilità liquide al 1 gennaio 2026 | 18409 | | | | |
| Disponibilità liquide al 31 dicembre 2026 | 15750 | | | | |
| Disponibilità liquide al 1 gennaio 2027 | | 15750 | | | |
| Disponibilità liquide al 31 dicembre 2027 | | 18000 | | | |
| Disponibilità liquide al 1 gennaio 2028 | | | 18000 | | |
| Disponibilità liquide al 31 dicembre 2028 | | | 18000 | | |
| Disponibilità liquide al 1 gennaio 2029 | | | | 18000 | 24400 |
| Disponibilità liquide al 31 dicembre 2029 | | | | 24400 | 28200 |

Commenti

Nel 2025, anno di partenza del presente Prospetto, la Comunità Energetica Sun-Fai Società Cooperativa comprende una configurazione di Comunità Energetica Rinnovabile (CER) aperta sulla cabina primaria AC001E01466, sita prevalentemente presso il comune di Dalmine (BG). Questa configurazione è alimentata da due impianti fotovoltaici, uno da 240 kW e uno da 4 kW, appartenenti il primo a una PMI del territorio e il secondo a una famiglia. Attualmente la configurazione include anche altri 12 membri con il ruolo di Consumer. Altri 30 consumatori hanno fatto richiesta di accesso, e si attende solo che il portale del GSE permetta loro di essere ammessi. La presenza di un maggior numero di soci consentirà di maturare una quantità maggiore di incentivi derivanti dalla condivisione dell'energia in eccesso non autoconsumata da chi la produce. I due impianti mettono a disposizione più energia elettrica di quella che viene autoconsumata pertanto l'ingresso di nuovi soci produrrà un notevole miglioramento del consumo di energia condivisa. La prospettiva di un aumento dei nuovi soci con il ruolo di Consumer garantisce a Sun-fai la possibilità di veder aumentato e stabilizzato nei prossimi anni l'incentivo derivante dall'energia condivisa e autoconsumata dalla configurazione afferente alla cabina primaria AC001E01466.

L'apertura di nuove configurazioni di CER aventi la stessa entità giuridica (i.e. la Cooperativa Sun-fai) favorisce la riduzione dei costi di gestione di costituzione dell'entità giuridica di riferimento. Pertanto i costi evitati ottimizzano i benefici sociali, ambientali ed economici. Con questo spirito la Cooperativa promuove l'apertura di nuove configurazioni in diverse cabine primarie: nel 2025 si prevede di inaugurare quelle sulle cabine primarie AC001E01412 (sita presso il comune di Osio Sotto, BG) e AC001E01492 (sita presso il comune di Carenno, LC), a cui si aggiunge quella per cui il Comune di San Giovanni Bianco presenta la richiesta a cui questo documento è allegato (AC001E01502). Nella configurazione della cabina primaria AC001E01412 verrà incluso un impianto da 110 kW installato su un immobile di proprietà del Comune di Osio Sotto. Quest'ultimo ha già sottoposto la propria volontà di diventare socio della Cooperativa Sun-Fai alla Corte dei Conti ricevendo parere positivo in data 5 febbraio 2025. I consumatori e prosumer appartenenti alla medesima cabina primaria potranno associarsi volontariamente alla Cooperativa: una cinquantina di cittadini hanno già manifestato il proprio interesse a seguire l'esempio del Comune di Osio Sotto. Per quanto riguarda la cabina primaria AC001E01492, la domanda di costituzione della configurazione è attualmente in fase di interlocutorio con il GSE. La configurazione consiste di due impianti di circa 20 kW cadauno, appartenenti a due diversi prosumer privati residenti nel Comune di Carenno e ad altri consumer del territorio. Infine la configurazione sulla cabina primaria AC001E01502 che comprende il Comune di San Giovanni Bianco (BG) sarà dotata di un impianto di 60 kW di prossima installazione da parte di una Cooperativa Sociale allacciato alla stessa cabina primaria.

Si sottolinea che la Cooperativa Sun-Fai intende attenersi ad un modello di business meno rischioso possibile, non prevedendo di effettuare investimenti in impianti di produzione di energia da fonti rinnovabili e includendo nelle configurazioni solo impianti installati autonomamente e finanziati da privati o da pubbliche Amministrazioni. Il soggetto pubblico/privato che intende sostenere il costo di installazione di un impianto di energia rinnovabile ha come primo interesse quello di ridurre il suo costo dell'energia elettrica. Con l'adesione a una configurazione il soggetto beneficerà dell'ulteriore proprio vantaggio economico derivato dall'incentivo e dai benefici economici, ambientali e sociali che ricadono sulla Comunità a cui sceglie di aderirvi.

Commenti

Sun-fai non ha previsione di assunzioni personale dipendente nei prossimi tre anni poiché si avvale principalmente del lavoro dei suoi fondatori e collaboratori per la gestione delle pratiche di gestione delle configurazioni con l'intenzione di coinvolgere il più possibile persone che abbiano a cuore i benefici sociali e ambientali caratteristici delle CER prima ancora di quelli economici. La Cooperativa mette al centro la prima parola della locuzione da cui deriva l'acronimo CER, ossia il termine Comunità. Uno degli obiettivi della Cooperativa Sun-fai è rendere la gestione delle configurazioni più autonome possibili individuando referenti territoriali in ciascuna di esse che se ne occupino.

Ciò detto, i costi fissi per Sun-Fai si riducono, almeno nei primissimi anni di sperimentazione e assestamento, al pagamento dell'onorario di professionisti che prestano assistenza sotto l'aspetto contabile, fiscale e tributario. Tali costi sono stimabili in una cifra non superiore ai 5000 € annui. D'altro canto, i ricavi saranno rappresentati dagli incentivi maturati dalla condivisione e autocosumo dell'energia all'interno delle varie configurazioni. Una parte degli incentivi sarà distribuita ai soli soci afferenti alla medesima cabina primaria, che hanno contribuito a generarli con la produzione e il consumo di energia elettrica da fonti rinnovabili. Il Regolamento Interno della Cooperativa prevede che il 15% degli stessi siano destinati a Sun-Fai per coprire i costi di gestione e la chiusura contabile del bilancio dell'entità giuridica. Ai ricavi sopra citati possono affiancarsene altri nella forma di attività collaterali di consulenza in ambito energetico prestate dalla Cooperativa, come già accaduto in passato, in grado di renderla ancora più solida dal punto di vista economico-finanziario.

Data la natura giuridica della Cooperativa e la vocazione locale e limitata, il quadro economico rimane di dimensioni contenute e con rischio molto esiguo per i soci. Le attività di consulenza da parte dei collaboratori e soci della Cooperativa, pur partendo da una situazione in cui Sun-Fai è priva di dipendenti, potrebbero comportare la remunerazione delle persone che prestano il proprio servizio. Questa remunerazione avverrà, come stabilito nel Regolamento Interno, tramite compenso di prestazione occasionale o professionale, pertanto senza assumere personale e/o gravarsi di costi fissi, e nei limiti di una percentuale di quanto ricavato dalla Cooperativa per l'attività svolta.

Il piano quinquennale del Prospetto prevede una crescita nel tempo del fatturato dovuta a un incremento dei ricavi prima descritti e, parallelamente, una crescita (più contenuta) dei costi derivati dall'assunzione di un dipendente a tempo parziale, dall'affitto di un locale come sede e dall'acquisto di arredi e macchine d'ufficio di cui dotarla. E' doveroso sottolineare che tali ridotti investimenti saranno effettuati solo nel caso in cui la crescita dei ricavi dovesse effettivamente realizzarsi mentre, viceversa, non si renderanno necessari in caso contrario.

Tutti gli oggetti dello scopo Sociale hanno permesso finora la sopravvivenza della Cooperativa dal momento che le comunità energetiche rinnovabili sulle cabine primarie sono realizzabili da circa un anno. Tutte queste attività correlate e di contorno rispetto alla costituzione e gestione di comunità energetiche rinnovabili hanno la funzione di autofinanziare la cooperativa e le proprie attività tese ad aumentare l'impatto sociale e ambientale sui territori dove le comunità energetiche rinnovabili vengono costituite.

Dalmine, 01 aprile 2025

il presidente,

Francesco Biverno