



**CSV
INSUBRIA**

NOTA INTEGRATIVA 2019

CSV INSUBRIA

CENTRO DI SERVIZIO PER IL

VOLONTARIATO DELL'INSUBRIA

INDICE

| | | |
|----------|--|------------|
| 1 | INFORMAZIONI DI CARATTERE GENERALE | 3 |
| 2 | PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO E CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI | 7 |
| 3 | INFORMAZIONI E PROSPETTI INERENTI L'ATTIVO DELLO STATO PATRIMONIALE..... | 111 |
| | 3.1 QUOTE ASSOCIATIVE ANCORA DA VERSARE | 11 |
| | 3.2 IMMOBILIZZAZIONI | 11 |
| | 3.3 ATTIVO CIRCOLANTE | 200 |
| | 3.4 RATEI E RISCONTI ATTIVI | 28 |
| 4 | INFORMAZIONI E PROSPETTI INERENTI IL PASSIVO DELLO STATO PATRIMONIALE | 30 |
| | 4.1 PATRIMONIO NETTO | 30 |
| | 4.2 FONDI PER RISCHI E ONERI FUTURI | 344 |
| | 4.3 FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO..... | 355 |
| | 4.4 DEBITI..... | 355 |
| | 4.5 RATEI E RISCONTI PASSIVI | 3940 |
| 5 | INFORMAZIONI E PROSPETTI INERENTI I PROVENTI, I RICAVI E GLI ONERI DEL RENDICONTO GESTIONALE | 42 |
| | 5.1 GESTIONE TIPICA | 42 |
| | 5.1.1 <i>Proventi</i> | 42 |
| | 5.1.2 <i>Oneri</i> | 499 |
| | 5.2 GESTIONE PROMOZIONALE E RACCOLTA FONDI | 677 |
| | 5.3 GESTIONE ACCESSORIA | 677 |
| | 5.4 GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE..... | 688 |
| | 5.5 GESTIONE STRAORDINARIA | 699 |
| | 5.6 ONERI DI SUPPORTO GENERALE..... | 70 |
| 6 | INFORMAZIONI INERENTI IL "PROSPETTO DI SINTESI ATTIVITÀ CSV" | 74 |
| | 6.1 PROVENTI | 74 |
| | 6.2 ONERI | 766 |
| 7 | INFORMAZIONI INERENTI LE SPESE DI FUNZIONAMENTO COMITATO GESTIONE | 799 |
| 8 | ALTRE INFORMAZIONI | 799 |

1 Informazioni di carattere generale

L'Associazione legalmente riconosciuta Centro di Servizi per il volontariato della provincia di Varese (Cesvov), con sede legale a Varese in via Brambilla n° 15, Codice Fiscale 95036370120, P. IVA 02739840128, N° iscrizione REA VA293900, per effetto dell'atto di fusione del 20 dicembre 2017 a rogito del notaio Lorenzo Grossi, repertorio n° 5853, ha incorporato l'associazione del Volontariato Comasco (AVC-CSV) con sede legale a Como in via Col di Lana, 5 codice fiscale 95054780135 ed ha assunto la denominazione di Centro di Servizio per il Volontariato dell'Insubria (CSV Insubria). Gli effetti civilistici di tale operazione sono decorsi dal 1° gennaio 2018.

CSV Insubria con il decreto del Presidente della Regione Lombardia n. 906 del 2.03.2018 ha avuto la conferma del mantenimento della personalità giuridica, già acquisita da Cesvov con DPRG n. 15210 del 14 settembre 2004.

In ottemperanza di quanto stabilito nel Codice del Terzo Settore, il CSV Insubria ha il compito di organizzare, gestire ed erogare servizi di supporto tecnico, formativo e informativo per promuovere e rafforzare la presenza e il ruolo dei volontari negli enti del terzo settore, senza distinzione tra enti associati ed enti non associati, e con particolare riguardo per le organizzazioni di volontariato. Dal punto di vista operativo il CSV Insubria si pone l'obiettivo di lavorare con il territorio a servizio della comunità per renderla più solidale, accogliente ed attenta al bene comune, attraverso il sostegno e lo sviluppo culturale del volontariato. Un mandato volto a promuovere cambiamento sociale e a rendere il volontariato agente di sviluppo sociale.

La sede del CSV dell'Insubria si trova presso villa Perabò, in via Brambilla 15 a Varese, all'interno del parco dell'Istituto De Filippi. La sede occupa circa 400 m quadri, comprese le parti comuni, e comprende spazi per la reception, uffici per amministrazione e direzione, uffici operatori, sala riunioni e formazione – biblioteca, spazio co-working e area relax, magazzino, bagni e locali di servizio. Il CSV è raggiungibile con i mezzi pubblici, possiede un ampio parcheggio ed è accessibile per le persone disabili. Per l'offerta dei propri servizi il CSV dell'Insubria si avvale anche di due sportelli decentrati, uno a Busto Arsizio e uno a Saronno, gestiti attraverso personale interno.

| |
|---|
| VARESE |
| Via Brambilla 15 21100 VARESE Tel. 0332/293001 Fax. 0332/293020 <i>L'ufficio è aperto al pubblico</i> <i>il lunedì dalle 14.30 alle 18.30</i> <i>il martedì, il mercoledì ed il giovedì</i> <i>dalle 09 alle 13.00 e dalle 14.30 alle 18.30</i> <i>il venerdì dalle 9.00 alle 13.00</i> |
| BUSTO ARSIZIO |
| c/o Circolo Morelli ACLI via Antonio Pozzi 3 21052 BUSTO ARSIZIO Tel. 0331/631889 <i>L'ufficio è aperto al pubblico</i> <i>il martedì dalle 09 alle 13.00</i> |
| SARONNO |
| via Biffi 7 21047 SARONNO Tel. 389/7938932 <i>L'ufficio è aperto al pubblico</i> <i>il martedì dalle 14.30 alle 18.30</i> |

Sulla provincia di Como la sede territoriale è in via Col di Lana, 5, a ridosso del centro città e raggiungibile con mezzi pubblici. Si trova al secondo piano di un palazzo condominiale, con ascensore, e consente l'accesso alle persone disabili. La sede occupa circa 210 m quadri, e comprende spazi per la reception, uffici amministrazione e direzione, uffici operatori, sala riunioni e formazione – biblioteca, magazzino, bagni e locali di servizio. Presso la sede sono erogati tutti i servizi del CSV, dall'orientamento al Volontariato al servizio prestiti di materiale, spazi e strumentazione. Presso la sede opera anche il Consorzio ABC, specializzato nella fornitura di servizi contabili, amministrativi e di consulenza per enti associativi e fondazioni.

| |
|---|
| COMO |
| Via Col di Lana 5 22100 COMO Tel. 031/301800 Fax. 031/2759727 <i>L'ufficio è aperto al pubblico</i> <i>Dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 13.00</i> <i>il martedì anche dalle 14.00 alle 17.00</i> |

L'assetto istituzionale di CSV Insubria si connota per la pluralità della rappresentanza del Terzo Settore e per la democraticità della gestione. In particolare, CSV Insubria è un'associazione senza scopo di lucro, che ha come base associativa altre associazioni. Al 31 dicembre 2019 erano socie 166

organizzazioni (95 del territorio di Varese e 71 del territorio di Como) di cui 109 organizzazioni di volontariato.

L'attuale **Consiglio direttivo**, formato da 11 membri, è stato eletto nell'assemblea ordinaria tenutasi il 5 maggio 2018. Ecco la composizione dell'attuale consiglio direttivo:

| | |
|------------------------|--|
| Presidente | Luigi Colzani |
| Vice presidente | Carmen Ambrosetti |
| Consiglieri | Ambrogio Bandera Alessandro Castelnuovo Arnaldo Chianese Gianluigi Conterio Alessandro Livraga Jlenia Luraschi Massimo Patrignani Filippo Pinzone Maria Luisa Secchi |

L'Organo di Controllo è composto da revisori dei conti ed è stato eletto nell'assemblea ordinaria tenutasi il 05 maggio 2018. Il membro designato dal CO.GE. è stato rinnovato nella riunione dello stesso Comitato del 16 maggio 2018. Ecco la composizione:

| | |
|-------------------------|-------------------------------------|
| Presidente | Alberto Domanico (di nomina Co.Ge.) |
| Membri effettivi | Ambrogio Panzeri Emilio Franzì |
| Membro supplente | Salvatore Maganuco Rita Manca |

L'Organismo di vigilanza ai sensi del D.Lgs. 231/2001: il CESVOV con delibera del Consiglio Direttivo n° 33/2016 del 27 maggio 2016 aveva approvato il modello relativo al D.Lgs. 231/2001 "Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica, a norma dell'articolo 11 della legge 29 settembre 2000, N° 300".

Il decreto legislativo ha introdotto nell'ordinamento giuridico italiano un regime di responsabilità amministrativa a carico degli enti (da intendersi come società, associazioni, consorzi, etc.) per reati, tassativamente elencati, commessi nel loro interesse o a loro vantaggio da:

- persone fisiche che rivestano funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione delle società stesse o di una loro unità organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale, nonché da persone fisiche che esercitino, anche di fatto, la gestione e il controllo dell'ente stesso,
- persone fisiche sottoposte alla direzione o alla vigilanza di uno dei soggetti sopra indicati.

La responsabilità dell'Ente si aggiunge a quella (penale e civile) della persona fisica, che ha commesso materialmente il reato.

Il Modello è finalizzato, in primo luogo, a prevenire il peculiare "rischio di impresa" connesso alla responsabilità amministrativa della persona giuridica per illeciti comportanti reato e, dall'altra, a limitare le responsabilità stessa sotto il profilo sanzionatorio.

Il Codice Etico è stato rivisto e approvato dal Consiglio il 2 luglio 2019 e rappresenta uno strumento che vuole incidere sui comportamenti individuali così assicurando la corretta applicazione dei principi di deontologia aziendale, che il CSV riconosce come propri e dei quali si pretende l'osservanza da parte di tutto il personale (dipendenti, amministratori e collaboratori a vario titolo), nonché dei terzi che ricevono incarichi dal CSV (ad esempio, i consulenti) o che hanno rapporti con il CSV a vario titolo (ad esempio, i fornitori).

Il Modello prevede inoltre che il CSV si doti di un organismo di vigilanza (OdV231) il cui compito è quello innanzitutto di verificare e favorire la diffusione, la conoscenza del Modello 231 e del Codice Etico, la formazione sul Modello 231 e sugli obblighi connessi, la vigilanza sull'attuazione e l'efficacia del Modello stesso, attraverso verifiche, ispezioni e controlli, in ordine ai quali agisce in modo indipendente ed autonomo, nei confronti di tutti, senza vincolo di subordinazione/ gerarchico. Il CESVOV ha optato per un organismo di vigilanza monocratico che è stato nominato con delibera n° 09/2016 del 24 febbraio 2016.

Organismo di vigilanza monocratico: Tarcisio Vavassori

Nel corso del 2019 è proseguito il percorso di revisione del sistema "231 di Cesvov" al fine di implementarlo anche nella sede di Como e adeguarlo alla nuova realtà nata dalla fusione.

A supporto dell'attività istituzionale il CSV INSUBRIA ha la partita IVA per svolgere tutte le attività che rientrano nell'ambito commerciale rivolte ai diversi soggetti del Terzo settore. In particolare ha optato per il regime forfetario di cui alla legge 398/1991.

2 Principi di redazione del bilancio e criteri di valutazione adottati

Si segnala che dopo la chiusura dell'esercizio, nel mese di febbraio 2020, in Italia si è manifestata l'emergenza sanitaria epidemiologica da "Coronavirus" (cd. "COVID-19") a fronte della quale sono stati emanati numerosi decreti governativi contenenti misure d'urgenza per la prevenzione ed il contenimento dell'epidemia, i quali hanno portato ad un cambiamento nello svolgimento dell'attività associativa.

Pur rimandando all'apposito paragrafo della Nota integrativa per l'illustrazione delle modalità di svolgimento dell'attività nell'attuale fase emergenziale, dell'adozione delle regole aziendali anti-contagio, delle misure di sostegno economico richieste e/o fruitive dalla nostra associazione, nonché dell'impatto degli eventi da COVID-19 sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'ente, si evidenzia che le stime contabili al 31 dicembre 2019 sono state effettuate sulla base di una serie di indicatori macroeconomici, finanziari ed economici risultanti a tale data considerando tale situazione emergenziale un evento intervenuto dopo la data di riferimento del bilancio, che non comporta rettifica sul presente bilancio.

In considerazione di quanto sopra l'impatto patrimoniale, economico e finanziario di tale evento sulla situazione economica e patrimoniale sarà pertanto considerato nelle stime contabili nel corso del prossimo esercizio da chiudersi al 31 dicembre 2020.

In relazione a quanto sopra la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività in base alle ordinarie procedure di valutazione ex art. 2423-bis, co. 1, n. 1, C.C., e quindi adottando i criteri di funzionamento di cui all'art.2426 C.C., in considerazione dell'effettuata stima prospettica sulla funzionalità aziendale intesa come la capacità dell'ente di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione del reddito anche se la generale imprevedibilità dell'attuale fase di emergenza sanitaria e le incertezze sugli sviluppi normativi, economici e sociali non consentono di effettuare valutazioni prospettiche estremamente attendibili. In forza di ciò si stima che la prosecuzione dell'attività potrà avvenire nella permanenza del presupposto della continuità aziendale anche nell'esercizio 2020 anche in relazione all'applicazione dell'art. 7 del D.L. 23/2020 che consente la permanenza di tale prospettiva nelle valutazioni relative al bilancio 2020 purchè presente nelle medesime valutazioni effettuate al 31 dicembre 2019.

Nella redazione del bilancio sono state innanzitutto rispettate le assunzioni generali previste dal codice civile e dal documento "Principi contabili per gli enti non profit - Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti non profit" del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti: **continuità aziendale** e **competenza economica**, entrambe nella prospettiva di continuazione dell'attività.

Sono state rispettate altresì le clausole generali previste dal documento, infatti la corretta rilevazione delle scritture contabili e dei fatti caratterizzanti la gestione ha consentito di dare una **rappresentazione veritiera e corretta** della situazione patrimoniale ed economica. Inoltre il progetto di bilancio nel suo complesso è redatto con **chiarezza** e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico di CSV INSUBRIA, in conformità alle norme ed ai principi contabili adottati per la formazione del bilancio. Attraverso il presente bilancio è rispettata anche la clausola di **accountability** prevista dal documento del CNDCEC, cioè la ricerca di un elevato livello di responsabilità rispetto al dovere di rendicontazione, che permette un'approfondita informativa comparabile nello spazio e nel tempo.

Sono stati quindi applicati i principi previsti dal codice civile e dal documento di cui sopra: **comprensibilità e prevalenza della sostanza sulla forma**, altro non sono che corollari delle clausole di correttezza e veridicità; **imparzialità**, ossia neutralità del bilancio, in quanto in ogni sua parte orienta le decisioni degli utilizzatori in direzione coerente al bilancio stesso; **significatività** in quanto le informazioni contenute sono significative, quindi in grado di influenzare correttamente le decisioni economiche degli utilizzatori; **prudenza** nelle valutazioni; **comparabilità e coerenza**, sia di tipo spaziale che temporale; **verificabilità dell'informazione**; **annualità**.

Ultimo criterio è quello del **costo di acquisto**. Nella determinazione di tale costo si è tenuto conto delle spese accessorie sostenute al fine di avere la piena disponibilità del bene.

Altri criteri specifici utilizzati nella redazione del bilancio CSV INSUBRIA sono i seguenti:

- A partire dal 2012¹ in ottemperanza alle nuove Linee Guida, gli investimenti in beni strumentali finanziati con risorse provenienti dal Co.Ge. sono ammortizzati, come da prassi civilistica, secondo un piano di ammortamento coerente con le prospettive di

¹ Fino all'esercizio 2011, in ottemperanza a quanto previsto dalle "Linee guida per il bilancio preventivo e consuntivo dei Centri di Servizio per il Volontariato della Lombardia", approvato con delibera CO.GE. Lombardia n. V/1 del 20 dicembre 2004 e successivamente adeguato con delibera n. V/5 del 19 maggio 2006, al punto 2.4, in sede di redazione di bilancio il costo degli investimenti in beni durevoli acquistati con i fondi CO.GE. era totalmente imputato dell'esercizio di acquisizione. Gli investimenti erano quindi sottoposti ad un ammortamento pari al 100% del loro valore di acquisto. Detti beni pertanto erano inseriti a Stato Patrimoniale con relativa iscrizione totale al fondo di ammortamento ed erano mantenuti in contabilità fino a quando il bene era effettivamente in uso.

obsolescenza del bene attingendo per la loro copertura tramite la creazione di un apposito Fondo tra i conti di patrimonio netto.

Le immobilizzazioni, nello stato patrimoniale dello schema di bilancio del "Modello Unificato di Rendicontazione" sono state iscritte, come da indicazioni di CSVnet al netto del relativo fondo di ammortamento. Questo crea una discrepanza con il bilancio civilistico, dove invece continuano a comparire con il relativo fondo di ammortamento. Attraverso la presente nota integrativa si darà conto di questo diverso criterio di rappresentazione in modo che i due schemi, "Modello Unificato" e "Bilancio Civilistico" possano dialogare tra loro.

- In Lombardia, si è deciso, per determinati costi che sono comuni a più aree e che per questo motivo vengono definiti "Costi Comuni", un criterio di ripartizione degli stessi che si basa sulle ore settimanali che ciascun dipendente dedica alle singole aree. La somma totale delle ore settimanali di ogni dipendente in ogni singola area, rispetto al totale delle ore, dà la percentuale di ripartizione dei "Costi Comuni" in ogni singola area. I costi comuni in questione compaiono nelle voci: Acquisti, Servizi, Godimento Beni di Terzi, Ammortamenti, Oneri Diversi di Gestione. Dal 2015, inoltre, i costi comuni inseriti in "oneri di supporto generale" vengono a loro volta suddivisi tra quelli che afferiscono alle attività FUN e quelle che afferiscono alle attività extra FUN, come previsto dal piano di attività. La percentuale di questa suddivisione è data dalle ore settimanali impiegate dal personale preposto dell'area per la gestione amministrativa delle attività extra FUN sul totale delle ore di tutti i dipendenti.
- Convenzionalmente, in Lombardia si è deciso che, qualora il costo di un singolo dipendente in una determinata "area" della gestione tipica da CSV non superi il 10% del costo totale dei dipendenti, ovvero il numero delle sue ore settimanali in quell'area è inferiore al 10%, detto costo non debba essere imputato a quell'area, ma sia attratto dall'area o dalle aree dove il suo utilizzo è superiore alla soglia del 10%. Per quanto riguarda però le attività non finanziate dal FUN, il personale è stato imputato sulla base dell'effettivo utilizzo, anche se inferiore al 10%.
- Poiché gli oneri propri dell'area "Oneri di supporto generale" non vengono impiegati solamente per le attività FUN, ma anche per quelle extra FUN, è opportuno destinare una parte di questi costi "per attività extra FUN". La percentuale di destinazione si calcola facendo il rapporto tra il totale delle entrate extra FUN (nel calcolo di questa proporzione

non vengono conteggiati i contributi destinati a co-finanziare attività tipiche da CSV) sul totale delle entrate (prima dell'eventuale giroconto al "Fondo per economie in attesa di destinazione" dei Fondi vincolati alle funzioni CSV). Rimangono imputati esclusivamente al FUN le quote di adesione ai coordinamenti. Sono invece considerati costi promiscui a titolo esemplificativo: personale di direzione, segreteria, amministrazione; altri acquisti, consulenze e servizi professionali, prestazioni occasionali, altre collaborazioni, postali e valori bollati, assicurazioni obbligatorie, altre assicurazioni, spese di vigilanza, elaborazioni grafiche e stampe, abbonamenti-riviste-internet, altre spese per servizi, abbuoni passivi, altri oneri di gestione dell'area, accantonamenti, quota adesione altri Enti, rimborsi spese di volontari, rimborsi Consiglieri, compensi Revisori, IRAP, IRES, tasse e servizi locali, altre imposte e tasse.

- Le attività tipiche di CSV finanziate sia con il FUN che con contributi diversi da tale fondo vengono definite dal 2015 attività cofinanziate e rappresentate in bilancio all'interno dell'area di appartenenza dell'attività. Nella nota integrativa, in particolare laddove si tratta degli oneri di missione del modello unificato, verrà dato conto del motivo per cui tali attività/progetti sono stati inseriti come cofinanziati e non in "altre attività tipiche" o "attività accessorie", dando conto, attraverso un prospetto dedicato, anche dei specifici costi di quella attività/progetto.

3 Informazioni e prospetti inerenti l'attivo dello Stato Patrimoniale

3.1 Quote associative ancora da versare

Non ci sono poste in questa voce.

3.2 Immobilizzazioni

A partire dal 2012² gli investimenti in beni strumentali devono essere ammortizzati secondo un piano di ammortamento coerente con le prospettive di obsolescenza del bene, attingendo per la loro copertura tramite la creazione di un apposito fondo tra i conti del patrimonio netto ("Fondo immobilizzazioni vincolate alle funzioni del CSV" nel "Patrimonio vincolato").

Nello "Schema di Bilancio - Modello Unificato" sono rappresentate le immobilizzazioni al netto del fondo ammortamento.

Nello stato patrimoniale del bilancio civilistico le immobilizzazioni continueranno a comparire, come gli anni precedenti, per il totale del valore di acquisto nell'attivo e con il relativo fondo di ammortamento nel passivo. Tale valore dell'attivo corrisponde a quello che nelle tabelle successive è il valore storico dell'immobilizzazione. Nella determinazione di tale costo si è tenuto conto delle spese accessorie sostenute al fine di avere la piena disponibilità del bene.

| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI "acquisite con l'impiego delle risorse del FUN" | | | | | | |
|--|------------------------------|---|---|---------------|----------------------------|---|
| Descrizione | Valore Storico al 31/12/2019 | Valore netto delle Immobilizzazioni al 31/12/2018 | Acquisti in C/Capitale effettuati nell'esercizio 2019 | Decrementi | Ammortamento al 31/12/2019 | Valore netto delle immobilizzazioni al 31/12/2019 |
| Costi di ricerca, sviluppo e pubblicità | // | // | // | // | // | // |
| Diritto di brevetto industriale e diritti di utilizz. opere ingegno | € 16.020,66 | // | // | // | // | € 0,00 |
| Spese manutenzione da ammortizzare | € 1.939,80 | // | // | // | // | € 0,00 |
| Oneri pluriennali | € 44.764,50 | € 9,98 | // | // | € 9,97 | € 0,00 |
| Altre | // | | // | // | // | |
| Totale | € 62.794,96 | € 9,98 | € 0,00 | € 0,00 | € 9,97 | € 0,00 |

² Come già indicato, fino al 2011, gli ammortamenti venivano effettuati al 100% nell'anno di acquisto del bene e i beni venivano mantenuti in contabilità fino a quando il bene era effettivamente in uso.

❖ Immobilizzazioni immateriali

- **Diritto di brevetto industriale e diritti di utilizzo opere di ingegno - Software:** nel 2019 non sono stati acquistati beni rientranti in questa voce. Tali costi sono completamente ammortizzati negli anni precedenti.

Il valore netto di questa categoria di immobilizzazioni al 31/12/2019 risulta essere pari a Zero.

- **Spese di manutenzione da ammortizzare:** non sono state sostenute spese di questo genere nel 2019. Nel 2014 erano stati sostenuti costi per la manutenzione straordinaria dell'impianto di condizionamento per un valore totale di 1.939,80 Euro. Tali costi sono stati completamente ammortizzati negli anni precedenti; Il valore netto di queste immobilizzazioni al 31/12/2019 è pari a Zero (immobilizzazione ammortizzata al 100%).

- **Oneri Pluriennali - Migliorie su beni di terzi:** a differenza di tutti gli altri beni inseriti a bilancio nelle immobilizzazioni, le migliorie su beni di terzi attuate nella sede di Villa Perabò nel 2007 e nel 2009 dal CESVOV, venivano ammortizzate non al 100%, ma seguendo il criterio civilistico già prima del 2012. In particolare il criterio utilizzato è quello della durata restante del contratto di locazione rispetto all'anno di acquisto. La scelta di non ammortizzare questi beni al 100% come gli altri è dovuta al fatto che si tratta di migliorie apportate ad un bene non di proprietà, ma in locazione appunto.

Rispetto al totale di 44.764,50 Euro, 40.216,50 Euro sono stati spesi nel 2007 e quindi la durata dell'ammortamento è di 12 anni (6+6), 4.548,00 Euro sono stati spesi nel 2009 e quindi la durata dell'ammortamento è di 10 anni (4+6). La quota annuale di ammortamento risulta essere pari a 9,97 (più arrotondamento passivo di 0,01) Euro. Teoricamente il loro valore doveva già essere pari a zero nel 2018 in quanto si era concluso il periodo di 12 anni relativi all'affitto della sede di Villa Perabò: si trattava della somma degli arrotondamenti che non si è inserita in bilancio del 2018 per non modificare il meccanismo di calcolo degli ammortamenti del Sic et Simpliciter che aggiorna in automatico anche il libro cespiti. Al 31/12/2019 il valore al netto del Fondo ammortamento degli oneri pluriennali – migliorie su beni di terzi risulta essere pari a Zero. Nel bilancio civilistico continueranno a comparire nell'attivo al loro valore di acquisto che quindi sarà pari a 44.764,50 Euro, come riportato nel valore storico.

❖ Immobilizzazioni materiali

La tabella che segue mostra il valore delle immobilizzazioni materiali acquisite con l'impiego delle risorse del FUN e le variazioni intervenute nel 2019.

| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI "acquisite con l'impiego delle risorse del FSV" | | | | | | | |
|--|------------------------------|---|---|---------------|----------------------|----------------------------|---|
| Descrizione | Valore Storico al 31/12/2017 | Valore netto delle Immobilizzazioni al 31/12/2016 | Acquisti in C/Capitale effettuati nell'esercizio 2017 | Decrementi | Rettifiche di valore | Ammortamento al 31/12/2017 | Valore netto delle immobilizzazioni al 31/12/2017 |
| Terreni e fabbricati | // | // | // | // | // | // | // |
| Impianti e attrezzature | € 76.837,04 | € 4.143,44 | € 1.694,58 | // | // | € 3.371,01 | € 2.467,01 |
| Altri beni | € 33.598,62 | € 0,00 | € 1.968,10 | // | // | € 1.968,10 | € 0,00 |
| Immobilizzazioni in corso e acconti | // | // | // | // | // | // | // |
| Totale | € 110.435,66 | € 4.143,44 | € 3.662,68 | € 0,00 | € 0,00 | € 5.339,11 | € 2.467,01 |

Ecco il dettaglio delle voci:

Impianti e attrezzature: sono stati effettuati acquisti nel conto "Computer e macchine elettroniche", "Impianto telefonico e rete informatica" e "attrezzature varie", la cifra che è inserita in tabella degli "acquisti in conto capitale effettuati nel 2019" deriva da quei conti così come quella dell'"ammortamento al 31/12/2019". Ecco la situazione nel dettaglio:

| | Acquisti in C/Capitale effettuati nell'esercizio 2019 | Ammortamento al 31/12/2019 |
|--|---|----------------------------|
| Impianti generici | € 0,00 | € 0,00 |
| Impianto telefonico e rete informatica | € 161,77 | € 959,03 |
| Computer e macchine elettroniche | € 2,987,78 | € 2.155,38 |
| Attrezzature varie | € 300,00 | € 300,00 |
| Totale | € 3.449,55 | € 3.414,41 |

Sotto è riportata la suddivisione nei diversi conti con le specifiche che portano ai valori indicati nelle precedenti tabelle.

- **Impianto telefonico e rete informatica:** nel Modello Unificato questa voce è data dalle immobilizzazioni materiali del conto al netto del relativo fondo ammortamento. Il valore totale degli ammortamenti al 31/12/2019 di questo conto è pari a 959,03 Euro.

Nel bilancio civilistico il valore di questo conto al 31/12/2019 è pari a 5.008,95 Euro e il relativo fondo ammonta a 1.563,36 Euro. Nel corso del 2019 sono stati acquistati seguenti nuovi cespiti:

- Nuovo telefono SIP HD Phone, 4 BLF Display 132*64 LCD, 2 x Porte 10/100, HD audio wideband PBX phonebooks, Max 4 BLF keys, PoE IEEE 802.3af Online call history, Quick DND key, Visual / Audio BLF, Voicemail notification: configurazione e attivazione, sede di Varese del costo storico € 161,77 che si prevede di ammortizzare con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno;

La tabella che segue riporta gli acquisti effettuati ancora in fase di ammortamento.

| Descrizione | Anno di acquisto | Stato dell'Ammortamento | Quota di ammortamento dell'anno |
|--|------------------|-------------------------|---------------------------------|
| Nuovo impianto telefonico (9 telefoni SIP HD) sede di Varese | 2018 | 30% | € 486,22 |
| Nuovo impianto telefonico (5 telefoni SIP HD) sede di Como | 2018 | 30% | € 456,64 |
| Nuovo Telefono SIP HD Phone | 2019 | 10% | € 16,17 |
| TOTALE QUOTA AMMORTAMENTO | | | € 959,03 |

- **Computer e macchine elettroniche:** nel Modello Unificato questa voce è data dalle immobilizzazioni materiali del conto al netto del relativo fondo ammortamento. Il valore totale degli ammortamenti al 31/12/2019 di questo conto è pari a 2.155,38.

Nel bilancio civilistico il valore di questo conto al 31/12/2019 è pari a 53.503,04 Euro e il relativo fondo ammonta a 47.607,69 Euro. Nel corso del 2019 sono stati acquistati i seguenti nuovi cespiti:

- nr 1 Notebook Acer Tm Nx, Vgvet 007 15,6 FHD AG I5-8250U 8GbDDR4 256GbSSD W10pro NooDD Cam wifi Bt 3USB C HDMI VGA Card del costo storico di € 791,78 che si prevede di ammortizzare con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno.
- PC fisso Veriton X VX2640G del costo storico di € 719,80 che si prevede di ammortizzare con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno
- Pc Lenovo V530-15ICB 10TV - Tower 1x Core i5 9400/2,9 HGz Ram 4 Gb SSD 256 Gb - Win 10 Pro 64 bit del costo storico di € 733,22 che si prevede di ammortizzare con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno
- Pc portatile JKXH4 Dell 15,6" Core i5 8265U 8 Gb Ram 256 GB SSD Win 10 pro del costo storico di € 742,98 che si è ammortizzato al 100% in quanto comprato con il contributo del progetto Contatto, che cofinanzia l'attività tipica CSV.

Nel corso del 2019 non ci sono state dismissioni di cespiti

La tabella che segue riporta gli acquisti effettuati ancora in fase di ammortamento.

| Descrizione | Anno di acquisto | Stato dell' Ammortamento | Quota di ammortamento dell'anno |
|---|------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Dischi Server | 2017 | 60% | € 131,76 |
| 1 Videoproiettore Epson (da fusione con AVC) | 2017 | 50% | € 85,03 |
| 1 Dell Sonic Wall Soho switch | 2018 | 30% | € 117,12 |
| 1 Dell Sonic Wall Soho switch | 2018 | 30% | € 117,12 |
| 1 PC DT Vpuet Acer Veriton X2640G SFF Core I3 + monitor | 2018 | 30% | € 128,83 |
| 1 Pc portatile notebook acer SP513-52NP-80XS | 2018 | 30% | € 292,56 |
| 1 Pc Portatile notebook acer Tecnologia Core I7 | 2018 | 30% | € 173,00 |
| 1 Pc Acer Extensa 15 2540-55RG i5 | 2018 | 30% | € 142,50 |
| 1 Notebook Acer Tm | 2019 | 10% | € 79,18 |
| 1 PC fisso Veriton X VX2640G | 2019 | 10 % | € 71,98 |

| | | | |
|--|------|------|-------------------|
| 1 Pc Lenovo V530-15ICB 10TV - Tower | 2019 | 10% | € 73,32 |
| 1 Pc portatile JKXH4 Dell 15,6" Core i5 8265U | 2019 | 100% | € 742,98 |
| TOTALE QUOTA AMMORTAMENTO | | | € 2.155,38 |

- **Attrezzature e beni fieristici:** a zero nel Modello Unificato, mentre nel bilancio civilistico il suo valore è di 968 Euro. Rappresenta 2 totem con PC *touch screen* acquistati nel 2011 per progetti nelle scuole.
- **Attrezzature varie:** Nel bilancio civilistico il suo valore al 31/12/2019 è di 39.462,62 Euro. Tutti i beni sono stati completamente ammortizzati e quindi il valore nel modello unificato è pari a zero. Nel corso del 2019 non si sono stati dismissioni di cespiti.

Nel corso del 2019 è stato acquistato il seguente cespite:

- Lavagna Starboard usata del costo storico di € 300 che è stata ammortizzata al 100%

| Descrizione | Anno di acquisto | Stato dell' Ammortamento | Quota di ammortamento dell'anno |
|---------------------------|------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Lavagna Starboard (usata) | 2019 | 100% | € 300,00 |

- **Altri beni** è composto dai conti "Mobili e Arredi" e "telefoni Cellulari", dal 2016 anche dal conto "Mobili e Arredi Vitamina C" e a seguito della fusione con AVC dal 2018 anche dal conto "Altri Beni". Qui di seguito la tabella riassuntiva inerente il gruppo "Altri beni"

| | Acquisti in C/Capitale effettuati nell'esercizio 2019 | Ammortamento al 31/12/2019 |
|----------------------------|---|----------------------------|
| Mobili e arredi | € 0,00 | € 44,72 |
| Telefoni Cellulari | € 1.026,34 | € 102,64 |
| Mobili e arredi Vitamina C | € 0,00 | € 0,00 |
| Altri beni | € 1639,00 | € 530,61 |
| Totale | € 2665,34 | € 677,97 |

- **Mobili e arredi:** Nel bilancio civilistico il valore del conto al 31/12/2019 è pari a 51.615,73 Euro. Il relativo Fondo Amm.to ammonta a € 51.600,85.

Nel corso del 2019 non ci sono stati acquisti inerenti questa categoria di cespiti.

La tabella che segue riporta gli acquisti effettuati ancora in fase di ammortamento.

| Descrizione | Anno di acquisto | Ammortamento | Quota di ammortamento dell'anno |
|-------------|------------------|--------------|---------------------------------|
| 2 librerie | 2012 | 96% | € 44,72 |

- **Telefoni Cellulari** nel Modello Unificato questa voce è data dalle immobilizzazioni materiali del conto al netto del relativo fondo ammortamento. Il valore totale degli ammortamenti al 31/12/2019 di questo conto è pari a 959,03. Nel bilancio civilistico il valore di questo conto al 31/12/2019 è pari a 1.473,21 Euro e il relativo fondo ammonta a 549,51 Euro. Nel corso del 2019 sono stati acquistati i seguenti nuovi cespiti:
 - Apple Iphone 8 64g Space Grey Mq6g2ql/a del costo storico di € 717,36 che si prevede di ammortizzare con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno.
 - Galaxy A40 Black 6 con custodia del costo storico di € 308,98 che si prevede di ammortizzare con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno.

Nel corso del 2019 non ci sono state dismissioni di cespiti

La tabella che segue riporta gli acquisti effettuati ancora in fase di ammortamento.

| Descrizione | Anno di acquisto | Stato dell' Ammortamento | Quota di ammortamento dell'anno |
|-----------------------------------|------------------|--------------------------|---------------------------------|
| 1 Apple Iphone 8 64g Space Grey | 2019 | 10% | € 71,74 |
| 1 Galaxy A40 Black 6 con custodia | 2019 | 10 % | € 30,90 |
| TOTALE QUOTA AMMORTAMENTO | | | € 102,64 |

- **Mobili e arredi Vitamina C:** nel corso del 2019 non sono stati fatti né acquisti né dismissioni relativi a questa voce. Poiché sono degli acquisti totalmente ammortizzati nel Modello Unificato questa voce è pari a zero. Nel bilancio civilistico, invece, il valore del conto e del relativo fondo al 31/12/2019 è pari a € 6.847,58.

- **Altri beni:** nel Modello Unificato questa voce è data dalle immobilizzazioni materiali del conto al netto del relativo fondo ammortamento. Il valore totale degli ammortamenti al 31/12/2019 di questo conto è pari a € 530,61

Nel bilancio civilistico il valore di questo conto al 31/12/2019 è pari a 24.285,59 Euro e il relativo fondo ammonta a 22.750,06 Euro. Nel corso del 2019 sono stati acquistati i seguenti nuovi cespiti:

- Nr 10 gazebo 3x3 professionale con telo laterale e sacca per trasporto del costo storico di € 1.639,00 che si prevedono di ammortizzare con aliquota del 15%.

La tabella che segue riporta gli acquisti effettuati ancora in fase di ammortamento.

| Descrizione | Anno di acquisto | Stato dell' Ammortamento | Quota di ammortamento dell'anno |
|---|------------------|--------------------------|---------------------------------|
| 13 gazebo | 2012 | 96 % | € 284,76 |
| 10 gazebo 3x3 professionale con telo laterale | 2019 | 15% | € 245,85 |
| Totale | | | € 530,61 |

A seguire, gli acquisti di beni in C/Capitale effettuati durante l'esercizio sopra riportati, anche al fine di permettere un raccordo con i dati sugli "Acquisti beni c/capitale" riportati nel "Prospetto di sintesi rendicontazione attività CSV". Il valore totale degli acquisti di beni in C/Capitale è pari a € 6.114,89 ed è dato dalla somma degli acquisti di beni in conto capitale relativi agli immobilizzi immateriali e materiali. Di questi € 5.371,91 sono stati acquistati con l'utilizzo delle risorse FUN mentre € 742,98 sono stati acquistati con l'utilizzo delle risorse derivanti dal progetto Contatto. Gli acquisti di beni in c/capitale relativi agli immobilizzi immateriali per il 2019 sono pari a zero perché non sono stati effettuati nell'anno, mentre gli acquisti di beni in c/capitale relativi agli immobilizzi materiali sono pari per il 2019 a 6.114,89 Euro, quindi pari al totale già riportato sopra. I beni acquistati vengono ripartiti nelle diverse aree sulla base del criterio già descritto al capitolo 2 (quello relativo ai costi comuni) ad eccezione del cespite "1 Pc portatile JKXH4 Dell 15,6" Core i5 8265U" della categoria "Computer e macchine elettroniche" che, essendo stato acquistato con il cofinanziamento del progetto Contatto, è stato rendicontato ed imputato al relativo progetto.

❖ Immobilizzazioni finanziarie

| | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|--|---------------------|---------------------|--------------|
| Partecipazioni | | | |
| Partecipazioni in imprese: Eureka | € 1.551,65 | € 1.551,65 | € 0,00 |
| Partecipazioni in imprese: Consorzio ABC | € 10.000,00 | € 10.000,00 | € 0,00 |
| Crediti | | | |
| Depositi cauzionali a medio/lungo termine | € 155,00 | € 155,00 | € 0,00 |
| Deposito Cauzionale Villa Perabò | € 5.500,00 | € 5.500,00 | € 0,00 |
| Deposito cauzionale come da contratto locazione Foresteria SVE | € 1.320,00 | € 0,00 | + € 1.320,00 |
| Caparre in denaro | € 0,00 | € 15,00 | - € 15,00 |
| Altri titoli | | | |
| Buoni del tesoro Pluriennali | € 51.147,20 | € 51.147,20 | € 0,00 |
| Sottoscrizione capitale per TFR | € 103.000,00 | € 96.000,00 | € 7.000,00 |

All'interno delle immobilizzazioni finanziarie è possibile distinguere:

- la voce **Partecipazioni** per un totale di € 11.551,65 è rimasta invariata rispetto al totale del 2018.

Si riferisce alle partecipazioni:

- Per euro 1.551,65 in Eureka SERVIZI alla COOPERazione che è il Centro Servizi promosso congiuntamente dalle Unioni provinciali di Confcooperative di Como e di Varese.

- Per euro 10.000,00 nel Consorzio A.B.C. Amministrazione Bilanci e Contabilità, soggetto specializzato nella consulenza e gestione contabile e fiscale degli Enti del Terzo Settore e delle Associazioni sportive dilettantistiche.

- la voce **Crediti** per un totale di € 6.975,00 che comprende:

- il deposito cauzionale dato per l'affitto di Villa Perabò, la sede di Varese per € 5.500;

- la caparra di €155 versata a Enel a seguito del nuovo contratto stipulato da CSV Insubria per la fornitura di energia elettrica presso la sede di Como;

- il deposito cauzionale dato all'Immobiliare Prandoni per il contratto di affitto della foresteria ESC di Como per € 1.320;

- la voce **Altri titoli** per un totale di € 154.147,20 comprende:

- Buoni del Tesoro Pluriennali per un totale di € 51.147,20 suddiviso in: acquisto di titoli di stato Italia BTP 15AP22 1.35% per un valore nominale di 26.000 Euro ed un prezzo unitario di 99,23 Euro nel 2018 (delibera del consiglio direttivo n. 46/2018 del 13/09/2018) iscritti per il valore di acquisto per € 25.799,80 e l'acquisto di altri BTP - 01ST33 2,45% per un valore nominale di 26.000 Euro ed un prezzo unitario di 97,49 nel 2017 (delibera del consiglio direttivo n. 32/2017 del 12/07/2017 e succ. prot 148/17/Vaal) iscritti per il valore di acquisto per € 25.347,40. Tali acquisti sono stati fatti negli anni precedenti per immobilizzare parte del patrimonio netto ai fini della personalità giuridica.

-la sottoscrizione di un prodotto finanziario di capitalizzazione (Capitale Azienda Reale) presso la Società Reale Mutua di Assicurazioni: "Unico Ricorrente" un contratto a premi ricorrenti rivalutabile annualmente. Tale fondo è dedicato alla gestione del TFR aziendale e prevede un versamento obbligatorio di 7.000 Euro l'anno ed uno iniziale di 20.000 Euro. Attivato nel 2010, il fondo è stato incrementato a partire dal 2011. Anche nel 2019 è stato effettuato il versamento obbligatorio di 7.000 Euro e il valore di tale posta ammonta al 31/12/2019 a 103.000 Euro.

3.3 Attivo circolante

❖ Rimanenze

Non ci sono poste in questa voce.

❖ Crediti:

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|--------------|
| € 209.698,55 | € 212.309,95 | - € 2.611,40 |

- crediti verso clienti:

| Descrizione | Esigibili entro 12 mesi | Esigibili oltre 12 mesi | Totale al 31/12/2019 |
|---|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| <i>Società di mutuo soccorso di Malnate e dell'Insubria</i> | € 50,00 | | € 50,00 |
| <i>Azienda Socio Sanitaria Territoriale Lariana</i> | € 5.000,00 | | € 5.000,00 |
| <i>Confartigianato Imprese Como</i> | € 1.037,00 | | € 1.037,00 |
| <i>Circolo Arci Xanadù</i> | € 500,00 | | € 500,00 |
| <i>Avv. Walter Gatti</i> | € 183,00 | | € 183,00 |
| <i>Marsiglia Patrizia</i> | € 183,00 | | € 183,00 |
| | | | |
| <i>Altri crediti verso clienti:</i> | | | |

| | | | | | |
|------------------------------------|------------|--|------------|---------------------------------|-------------------|
| • <i>Fatture da emettere</i> | € 1.238,06 | | € 1.238,06 | | |
| • <i>Ricevute da emettere</i> | € 120,00 | | € 120,00 | | |
| • <i>Note a debito da emettere</i> | € 400,00 | | € 400,00 | Totale al 31/12/2018 | Variazioni |
| TOTALE | € 8.711,06 | | € 8.711,06 | € 8.836,00 | -€ 124,94 |

Nella tabella sono evidenziate parte delle entrate, ancora da ricevere, derivanti dalla gestione tipica a cofinanziamento delle attività istituzionali con crediti generati da emissione di fattura:

-€ 50,00 per la cessione di attrezzatura informatica a Società di mutuo soccorso di Malnate e dell'Insubria – fattura emessa nel 2018;

-€ 5.000,00 emessa all'Azienda Socio Sanitaria territoriale Iariano per il progetto psichedelica "auto organizzazione del tempo libero nel fine settimana"

- € 1.037,00 per realizzazione dello spettacolo "NELSON" all'interno per un progetto teatrale di sensibilizzazione sul tema della Giustizia Riparativa emessa a Confartigianato imprese Como

I restanti crediti ammontanti a € 866 (€ 500,00 circolo Arci Xanadù, € 183,00 Avv. Walter Gatti e € 183,00 Marsiglia Patrizia): sono crediti pregressi ereditati e importati a seguito della fusione con AVC. Preso atto, nonostante i ripetuti solleciti, che tali crediti non verranno mai incassati si è proceduto alla svalutazione di tale poste di bilancio creando ad hoc un Fondo rischi su crediti di tale importo (€ 866,00) che trova collocazione nella voce "B) Fondi per rischi ed oneri futuri" nel passivo di stato patrimoniale.

In "fatture da emettere" sono inserite 21 notule per prestazioni a pagamento (17 notule per consulenze, 2 notule per LPU, 1 notula per corsi di formazione e 1 notula per noleggio attrezzature) per un totale di 1.238,06 Euro netti quasi tutti già incassati al momento della stesura della presente nota (a parte una notula di € 49,18).

In "ricevute da emettere" è stata inserita una Refund request da emettere a Federation regionale Familles Rurales des Pays de la Loire per rimborso sending cost relativi al progetto ESC Gloria Serra pari a € 120,00 correttamente emessa nel mese di gennaio 2020.

In "note di addebito da emettere" è stata inserita la nota di addebito emessa nel mese di febbraio a favore di CSVnet Lombardia per il rimborso del costo del personale impiegato per la realizzazione di Istant Book regionale pari a € 400,00.

- **crediti verso altri:**

| Descrizione | Esigibili entro 12 mesi | Esigibili oltre 12 mesi | Totale al 31/12/2019 | | |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------|
| Crediti v/Fondo Speciale per contribuiti assegnati da ricevere | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | | |
| Crediti v/Fondazioni bancarie da FSV | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | | |
| Crediti V/Enti | € 114.924,79 | € 0,00 | € € 114.924,79 | | |
| Crediti V/OdV per acconti su progetti finanziati | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | | |
| Crediti v/associati per quote associative | € 1.650,00 | € 0,00 | € 1.650,00 | | |
| Depositi cauzionali | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | | |
| Crediti v/Istituti Previdenziali | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | | |
| Crediti v/INAIL | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | | |
| Crediti v/Fornitori | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | | |
| Altri crediti | € 84.412,70 | € 0,00 | € 84.412,70 | Totale al 31/12/2018 | Variazioni |
| TOTALE | € 200.987,49 | € 0,00 | € 200.987,49 | € 203.473,95 | -€ 2.486,46 |

I crediti dell'attivo circolante iscritti in bilancio, come si evince dall'elenco sopra riportato, sono relativi alle seguenti poste:

- **crediti v/Enti:** di seguito il dettaglio numerico:

| Descrizione | Valore al 31/12/2018 |
|-------------------------------------|----------------------|
| Contributi da ricevere da Provincia | € 3.000,00 |
| Crediti v/comune di Como | € 500,00 |
| Crediti v/altri Enti Pubblici | € 111.424,79 |
| Totale | € 114.924,79 |

I **contributi da ricevere da Provincia** per € 3.000,00 si riferiscono al saldo dell'accordo di collaborazione tra la Provincia di Varese e CSV Insubria (determina n. 2167 del 02/08/2018 della Provincia di Varese) per la realizzazione di iniziative congiunte di formazione a aggiornamento del personale del welfare provinciale; tale credito è stato incassato nel mese di gennaio 2020.

I **Crediti v/comune di Como** sono rappresentati dal credito di € 500,00 sorto verso il Comune di Como nell'ambito del progetto Gemini; il credito è stato incassato nel mese di marzo 2020.

I **Crediti v/altri Enti Pubblici** per un totale di € 111.424,79 sono così divisi:

- € 12.632,60 da Regione Lombardia a saldo del progetto "My MAP" relativo all'annualità 2018;

- € 27.077,75 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Come in Co” relativo all’annualità 2018, credito incassato nel mese di maggio 2020.
- € 135,23 da Regione Lombardia a saldo del progetto “My MAP” relativo all’annualità 2019;
- € 7.012,80 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Party con noi” relativo all’annualità 2019; credito incassato in parte nel mese di marzo 2020.
- € 45.057,29 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Come in Co” relativo all’annualità 2019, credito incassato in parte nel mese di maggio 2020.
- € 3.969,69 da Regione Lombardia a saldo del progetto “My Map plus” relativo all’annualità 2019;
- € 622,40 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Plinto” relativo all’annualità 2019;
- € 2.917,03 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Famiglie in Contatto” relativo all’annualità 2019;
- € 7.000,00 da ATS Insubria a saldo del progetto “Conciliazione” relativo all’annualità 2019; credito incassato in parte nel mese di febbraio 2020.
- € 5.000 da ATS Insubria a saldo del progetto “Officina Caffè” relativo all’annualità 2019; credito incassato nei mesi di gennaio e giugno 2020.

Tabella degli importi incassati alla data di stesura della nota integrativa:

| Ente creditore | Progetto | Incassato | Saldo |
|-------------------------------|--|-------------|-------------|
| Crediti v/Provincia | Collaborazione con provincia di Varese | € 3.000 | € 0,00 |
| Crediti v/Comune di Como | Progetto Gemini | € 500,00 | € 0,00 |
| Crediti v/altri Enti Pubblici | My MAP anno 2018 | € 0,00 | € 12.632,60 |
| Crediti v/altri Enti Pubblici | Come in Co anno 2018 | € 27.077,75 | € 0,00 |
| Crediti v/altri Enti Pubblici | My MAP anno 2019 | € 0,00 | € 135,23 |

| | | | | | |
|----------------------------|---------|------|---|-------------|-------------|
| Crediti Pubblici | v/altri | Enti | Progetto Party con noi anno 2019 | € 2.805,12 | € 4.207,68 |
| Crediti Pubblici | v/altri | Enti | Progetto Come in Co anno 2019 | € 23.086,92 | € 21.970,37 |
| Crediti Pubblici | v/altri | Enti | Progetto My MAP plus anno 2019 | € 0,00 | € 3.969,69 |
| Crediti Pubblici | v/altri | Enti | Progetto Plinto anno 2019 | € 0,00 | € 622,40 |
| Crediti Pubblici | v/altri | Enti | Progetto Famiglie in Contatto anno 2019 | € 0,00 | € 2.917,03 |
| Crediti Pubblici | v/altri | Enti | Progetto Conciliazione anno 2019 | € 3.500,00 | € 3.500,00 |
| Crediti Pubblici | v/altri | Enti | Progetto Officina Caffè anno 2019 | € 5.000,00 | € 0,00 |
| Totale ancora da incassare | | | | | € 49.955,00 |

- **crediti V/associati per quote associative:** di seguito il dettaglio numerico delle quote associative ancora da ricevere

| Quote Associative | Da Riscuotere al 31/12/2019 | Non più Riscuotibili | Da Riscuotere al 31/12/2018 |
|-------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|
| Quote anno 2012 | 0 | // | 0 |
| Quote anno 2013 | 0 | // | 0 |
| Quote anno 2014 | 0 | // | 0 |
| Quote anno 2015 | 1 | // | 1 |
| Quote anno 2016 | 3 | // | 3 |
| Quote anno 2017 | 5 | // | 5 |
| Quote anno 2018 | 13 | // | 21 |
| Quote anno 2019 | 33 | // | // |
| TOTALE | 55 | // | 30 |

| Quote Associative | Da Riscuotere al 31/12/2018 | Non più Riscuotibili | Da Riscuotere al 31/12/2017 |
|-------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|
| Quote anno 2012 | 0 | // | 0 |
| Quote anno 2013 | 0 | // | 0 |
| Quote anno 2014 | 0 | // | 0 |
| Quote anno 2015 | € 30 | // | € 30 |
| Quote anno 2016 | € 90 | // | € 90 |

| | | | |
|-----------------|-------------------|-----------|-----------------|
| Quote anno 2017 | € 150 | // | € 150 |
| Quote anno 2018 | € 390 | // | € 630 |
| Quote anno 2019 | € 990 | // | |
| TOTALE | € 1.650,00 | // | € 900,00 |

Nel corso dei primi 6 mesi del 2020 sono state incassate 9 quote associative degli anni precedenti

- **Altri crediti:** di seguito il dettaglio numerico:

| Descrizione | Valore al 31/12/2019 |
|---|----------------------|
| Crediti v/enti finanziatori privati | € 55.162,57 |
| Accrediti da pervenire | € 1.400,12 |
| Accrediti da pervenire da associazioni estere | € 500,00 |
| Accrediti da pervenire per progetti in essere | € 26.080,18 |
| Anticipi a fornitori | € 108,50 |
| Note di credito da ricevere | € 125,11 |
| Erario c/acconto imposta sostitutiva TFR | € 1.036,22 |
| Totale | € 84.412,70 |

- **Crediti v/enti finanziatori privati:** sono crediti verso le fondazioni erogative per progetti conclusi:

| Descrizione | Valore al 31/12/2019 |
|---|----------------------|
| Progetto Contatto II annualità (fondazione Cariplo) | € 41.958,43 |
| Progetto Contatto III (fondazione Cariplo) | € 13.204,14 |
| Totale | € 55.162,57 |

Nel corso del primo semestre del 2020 sono stati incassati € 38.409,00 e, quindi, il saldo del progetto da incassare è di € 16.753,57

- **Accrediti da pervenire:** il totale di € 1.400,12 è dato dal credito per il saldo del progetto Discobus dell'anno 2017 (€ 1.400,00) e dall'accredito da pervenire di € 0,12 per interessi attivi di competenza 2019. Il saldo del progetto Discobus è stato incassato nel mese di gennaio 2020.
- **Accrediti da pervenire da associazioni estere:** in questo conto sono presenti dei crediti verso associazioni estere per richieste di rimborso legate al Servizio Volontario Europeo.

| | |
|--|----------------------------|
| | Saldo al 31/12/2019 |
| Accreditati da pervenire da associazioni estere | € 500,00 |

Il credito verso l'associazioni estera:

-Katholische per l'invio degli EVS F. e L. per € 500,00 (anno 2017) è stato incassato nel mese di maggio 2020.

Pare degno di nota segnalare che, invece, il credito presente al 31/12/2018 di € 540,00 verso l'associazione Youth4smile per l'invio dell'EVS Z. per € 540,00 (anno 2018) è stato mandato a perdita diretta in quanto, dopo molteplici solleciti, abbiamo appreso del fallimento e della chiusura dell'associazione estera.

- **Accreditati da prevenire per progetti in essere:** si riferiscono alle quote da percepire relative al progetto “#giovanidivalore a protagonisti del futuro” concluso nell'anno 2019.

| Descrizione | Valore al 31/12/2019 | | |
|--|-------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Progetto “#Giovanidivalore a protagonisti del futuro” – (CARIPLO) saldo quota 2018 | € 10.411,17 | | |
| Progetto “#Giovanidivalore a protagonisti del futura” – (CARIPLO) quota 2019 | € 15.669,01 | Valore al 31/12/2018 | Variazioni |
| Totale | € 26.080,18 | € 32.933,52 | -€ 6.853,34 |

Tale credito è stato incassato a gennaio e maggio 2020.

Di tali progetti verrà dato conto anche nella parte relativa al rendiconto gestionale.

- **Anticipi a fornitori** per € 108,50 comprende il pagamento fatto nel mese di dicembre con paypal per acquisto da fornitore FM ITALIA SRL SPACCIO GALBUSERA TRE MARIE ITALIA la cui fattura è arrivata nel mese di febbraio 2020.
 - **Note di credito da ricevere** per € 125,11 comprende:
 - nota di credito di € 120,00 emessa da Società di Mutuo Soccorso dell'Insubria;
 - nota di credito di € 5,11 emessa da Wind Tre Spa;
- tutte le note di credito sono state ricevute nel mese di gennaio 2020.
- **Erario c/acconto imposta sostitutiva TFR** ammonta a € 1.036,22.

❖ **Attività finanziarie non immobilizzate**

| | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Altri titoli | € 59.804,73 | € 125.488,73 | -€ 65.684,00 |

Le attività finanziarie non immobilizzate poste a bilancio nella voce "Altri titoli" si riferiscono al fondo Polizza TFR Cattolica Assicurazioni. Tale fondo, iscritto inizialmente per € 58.403,06 è stato rivalutato nel corso dell'anno per € 1.401,67 arrivando così ad un saldo di fine anno pari a € 59.804,73.

Contrariamente all'anno scorso, invece, non è più presente il Fondo liquidità Eurozon iscritto a bilancio per € 67.085,67 che, nel corso dell'anno, è stato disinvestito per problemi di liquidità ed ha generato una minusvalenza di € 956,86 in quanto il valore accreditatoci per la chiusura di tale fondo è stato di € 66.128,81.

❖ **Disponibilità liquide**

La voce di bilancio espone le effettive giacenze di risorse finanziarie liquide alla data di chiusura dell'esercizio presenti sui conti correnti bancari e postali intestati all'ente gestore e nelle casse dello stesso.

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|--------------|
| € 373.026,30 | € 187.012,32 | € 186.013,98 |

Ecco lo specifico delle disponibilità liquide riferito al 2019.

| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 |
|--|------------------------|
| 1) Depositi bancari e postali | € 370.459,95 |
| Banca Prossima | € 318.632,81 |
| Banca UBI | € 23.485,88 |
| Carta di credito prepagata su Banca Prossima | € 86,55 |
| Conto Banca Posta Impresa On Line | € 893,57 |
| Banca CRA Cantù | € 27.361,14 |
| 2) Assegni | € 0,00 |

| | |
|------------------------------------|---------------------|
| 3) Denaro e valori in cassa | € 2.566,35 |
| Cassa sede centrale | € 1.396,62 |
| Cassa sede di Como | € 1.169,73 |
| Totale | € 373.026,30 |

3.4 Ratei e risconti attivi

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| € 4.323,69 | € 3.171,83 | € 1.151,86 |

I ratei e i risconti attivi sono iscritti sulla base del principio di competenza temporale dei costi comuni a più esercizi.

❖ Ratei attivi

| RATEI ATTIVI | | | |
|---|------------------------|-------------------------|-----------------|
| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 | Valore al 31/12/2018 | Variazioni |
| Rateo attivo su refund request da emettere a Happy kids better Europe | € 161,02 | | |
| Rateo Autoliquidazione inail 2019 | € 394,65 | | |
| Totale | € 555,67 | € 0,00 | € 555,67 |

❖ Risconti attivi

| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 |
|--|------------------------|
| Abbonamento a Ratio No Profit | € 215,00 |
| Giacenza Ticket Restaurant non di comp. 2017 | 1.825,05 |
| Giornali e Riviste ("La Prealpina") | € 77,65 |
| Canoni di assistenza - Blu service srl | € 47,63 |
| Canoni di assistenza - Com Ind | € 443,67 |

| | |
|---|-------------------|
| Rinnovo PEC csvcomo | € 5,65 |
| Giornali e Riviste ("La Provincia di Como") | € 262,19 |
| Abbonamento a Fiscosport | € 53,19 |
| Aruba per dominio cesvov | €16,94 |
| Aruba per servizio email illimate | €14,19 |
| Aruba per PEC Cesvov | €17,22 |
| Telecom per servizio assistenza tecnica 1 Bim 20 | € 14,64 |
| Pocket money mese di gennaio già pagato a volontari ESC (Varese) | € 620,00 |
| Pocket monye mese di gennaio già pagato a ESC Ada Szpot | € 155,00 |
| Totale | € 3.768,02 |

4 Informazioni e prospetti inerenti il passivo dello Stato Patrimoniale

4.1 Patrimonio netto

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| € 95.947,85 | € 92.729,48 | € 2.836,14 |

Il Patrimonio netto è formato dalle seguenti voci:

- Fondo di dotazione dell'ente
- Patrimonio vincolato
- Patrimonio libero dell'Ente Gestore

❖ Fondo di dotazione dell'ente

| FONDO DI DOTAZIONE | | | | |
|------------------------------|---------------------|---------------------|---------------|---------------------|
| Descrizione | SALDO AL 31/12/2018 | INCREMENTI | DECREMENTI | SALDO AL 31/12/2019 |
| Fondo di dotazione dell'ente | € 25.504,40 | + € 3.412,03 | € 0,00 | € 28.917,43 |
| Totale | € 25.504,40 | + € 3.412,03 | € 0,00 | € 28.917,43 |

Rispetto al valore iniziale di 25.504,40 Euro, sono stati imputati al fondo di dotazione dell'Ente 3.412,03 Euro pari agli avanzi delle gestioni (extra FUN) di AVC che erano in attesa di destinazione, come da delibera assembleare n. 02/2019 del 7 maggio 2019. L'avanzo della gestione 2019, invece, sempre per la medesima delibera, è stato imputato all'incremento del fondo a supporto del progetto #giovanidivalore come vedremo più avanti.

❖ Patrimonio vincolato

| PATRIMONIO VINCOLATO | | | | |
|---|---------------------|-------------------|------------|---------------------|
| Descrizione | SALDO AL 31/12/2018 | INCREMENTI | DECREMENTI | SALDO AL 31/12/2019 |
| 1) Fondi vincolati destinati da terzi | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |
| 2) Fondi vincolati per decisione degli organi statutari | € 52.705,96 | € 1.303,57 | // | € 52.705,96 |
| Totale | € 52.705,96 | € 1.303,57 | // | € 54.009,53 |

Nei "Fondi vincolati per decisione degli organi statutari" è inserito il "Fondo Personalità Giuridica" costituito, con delibera dell'Assemblea Ordinaria dei Soci n. 04/2014 del 07 maggio 2014.³ Per un

³ Tale fondo era stato utilizzato nel 2009 per coprire le perdite di quell'anno. Con la chiusura del bilancio 2013 lo stesso si è potuto ricostituire.

valore di € 52.000. Oltre a questo fondo troviamo il "Fondo a supporto del progetto #giovanidivalore", creato con delibera assembleare 19/2018 destinando l'avanzo di gestione (extra 266) dell'anno 2017 del Cesvov pari a € 705,96 al quale è stato accantonato anche l'avanzo di gestione (extra 266) di CSV Insubria 2018 pari a € 1.303,57 come da delibera assembleare 02/2019. Il totale di questo fondo al 31/12/2019 ammonta a € 2.009,53. Nel corso dell'anno di riferimento non è stato necessario utilizzare tale fondo per il cofinanziamento del relativo progetto

| FONDO IMMOBILIZZAZIONI VINCOLATE ALLE FUNZIONI DI CSV | | | | |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| Descrizione | SALDO AL 31/12/2018 | INCREMENTI | DECREMENTI | SALDO AL 31/12/2019 |
| Fondo immobilizzazioni vincolate alle funzioni di CSV | € 9.802,52 | € 5.371,91 | € 3.359,38 | € 11.815,05 |
| Totale | € 9.802,52 | € 5.371,91 | € 3.359,38 | € 11.815,05 |

La tabella che segue mostra la formazione del valore al 31/12/2019 partendo dal valore al 31/12/2018.

| | | |
|---|---|--------------------|
| Valore F.do immobilizzazioni vincolate alle funzioni di CSV al 31/12/2018 | | € € 9.802,52 |
| Quota ammortamento migliorie su beni di terzi | - | € 9,97 |
| Arrotondamento ammortamento migliorie su beni di terzi | - | € 0,01 |
| Acquisti in c/capitale effettuati nel 2019 al netto della quota di ammortamento | + | € 5.371,91 |
| Quota ammortamento beni acquistati tra il 2013 ed il 2019 | - | € 3.349,40 |
| Totale | = | € 11.815,05 |

Il valore del fondo è dato dal valore dei beni acquistati tra il 2013 ed il 2019 al netto della relativa quota di ammortamento. A comporre il valore del fondo non concorrono più le "migliorie su beni di terzi al netto delle quote ammortamento", unici beni che prima del 2012 ora ammortizzati al 100%; dunque il valore di partenza di 9.802,52 Euro comprende il valore dei beni acquistati tra il 2012 e il 2018 con i relativi ammortamenti di quegli anni e le migliorie sui beni di terzi al netto delle varie quote di ammortamento fino al 2018. Nel 2019 il valore è stato incrementato dagli acquisti in conto capitale effettuati nel 2019, a cui va sottratta la relativa quota di ammortamento, le quote di ammortamento 2019 dei beni acquistati tra il 2013 ed il 2018 e la quota di ammortamento 2019 delle migliorie sui beni di terzi. Il risultato finale è pari a 11.815,05 Euro.

Come già constatato parlando delle immobilizzazioni, nell'attivo di stato patrimoniale, si crea una discrepanza tra quanto indicato nel Modello Unico e quanto indicato nel Bilancio Civilistico, dove continuano ad essere rappresentate le immobilizzazioni con il relativo fondo ammortamento.

Nel bilancio civilistico, infatti nel passivo di stato patrimoniale si troverà, oltre al "Fondo Immobilizzazioni vincolate alle funzioni CSV- Fondo per contributi in conto capitale ex art. 15" anche i classici fondi ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali nei quali sono contenuti gli anche acquisti effettuati fino al 2012 ammortizzati al 100% e che non compaiono più nel Modello Unificato.

Qui di seguito si riporta una tabella di raccordo tra situazione del Bilancio Civilistico con quello "Unificato"

| Tipologia Cespite | Valore attivo (al 31/12/2019) | Valore passivo (al 31/12/2019) | Valore Modello Unificato |
|--|--|---|-------------------------------------|
| Immobilizzazioni immateriali | | | |
| Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo opere dell'ingegno | | | |
| Software | € 16.020,66 | € 16.020,66 | € 0,00 |
| Spese manutenzioni da ammortizzare | | | |
| Manutenzioni straordinarie su beni di terzi | € 1.939,80 | € 1.939,80 | € 0,00 |
| Oneri pluriennali | | | |
| Migliorie su beni di terzi | € 44.764,50 | € 44.764,50 | € 0,00 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | | | € 0,00 |
| Immobilizzazioni materiali | | | |
| Impianti e attrezzature | | | |
| Impianti generici | € 9.130,81 | € 9.130,81 | € 0,00 |

| | | | |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|
| Impianto telefonico e rete informatica | € 5.008,95 | € 1.563,36 | 3.445,59 |
| Computer e macchine elettroniche | € 53.503,04 | € 47.607,69 | 5.895,35 |
| Attrezzature e beni fieristici | € 968,00 | € 968,00 | € 0,00 |
| Attrezzature varie | € 39.462,62 | € 39.462,62 | € 0,00 |
| Totale impianti e attrezzature | € 108.073,42 | € 98.732,48 | € 9.340,94 |
| Altri beni | | | |
| Mobili e arredi | € 51.615,73 | 51.600,85 | € 14,88 |
| Telefoni cellulari | € 1.473,21 | 549,51 | € 923,70 |
| Altri beni | € 24.285,59 | 22.750,06 | € 1.535,53 |
| Mobili e arredi Vitamina C | € 6.847,58 | 6.847,58 | € 0,00 |
| Totale altri beni | € 84.222,11 | € 81.748,00 | € 2.474,11 |

Il totale ancora da ammortizzare (€ 9.340,94 degli impianti e attrezzature + € 2.474,11 degli altri beni) corrisponde, correttamente a € 11.815,05, valore del FONDO IMMOBILIZZAZIONI VINCOLATE ALLE FUNZIONI DI CSV.

❖ Patrimonio libero dell'ente gestore

| PATRIMONIO LIBERO DELL'ENTE GESTORE | | | | |
|---|---------------------|------------|-------------|---------------------|
| Descrizione | SALDO AL 31/12/2018 | INCREMENTI | DECREMENTI | SALDO AL 31/12/2019 |
| 1) Risultato gestionale esercizio in corso | € 1.303,57 | € 1.205,84 | -€ 1.303,57 | € 1.205,84 |
| 2) Risultato gestionale esercizi precedenti | € 3.412,03 | | -€ 3.412,03 | € 0,00 |
| 3) Riserve statutarie | € 0,00 | | | € 0,00 |
| Totale | +€ 4.715,60 | | | +€ 1.205,84 |

Nel corso dell'anno 2019 a seguito della delibera assembleare 02/2019, le poste di bilancio sono state così destinate:

Risultato gestionale esercizio in corso (utile extra 266 anno 2018) ad incremento del fondo a supporto del progetto #giovanidivalore;

Risultato gestionale esercizi precedenti (utili ancora da destinare risultanti dagli avanzi extra 266 ereditati dalla fusione con AVC) ad incremento del Fondo di dotazione dell'ente;

L'avanzo della gestione in corso dell'anno 2019 (sempre derivante dalla gestione extra FUN) pari a € 1.205,84 verrà destinato dalla prossima assemblea dei soci.

4.2 Fondi per rischi e oneri futuri

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| € 115.026,86 | € 112.205,16 | € 2.821,70 |

❖ Fondi vincolati alle funzioni di CSV

| FONDI VINCOLATI ALLE FUNZIONI DI CSV | | | | |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| Descrizione | SALDO AL 31/12/2018 | INCREMENTI | DECREMENTI | SALDO AL 31/12/2019 |
| 1) Fondo per completamento azioni | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |
| 2) Fondo risorse in attesa di destinazione | € 112.205,16 | € 24.323,67 | -€ 22.368,00 | € 114.160,83 |
| 3) Fondo rischi | € 0,00 | + € 866,00 | € 0,00 | € 866,00 |
| Totale | € 112.205,16 | € 25.189,67 | -€ 22.368,00 | € 115.026,83 |

- Fondo risorse in attesa di destinazione:** al 31/12/2019 tale fondo risulta essere pari a 114.160,83 Euro che corrisponde al saldo al 31/12/2018 di € 112.205,16 al quale è stato sottratto l'utilizzo autorizzato nel piano di attività di € 22.368,00. A tale fondo è stato infine girato l'avanzo della gestione FUN (comprensiva di cofinanziamenti) pari a € 24.323,67 che, oltre a non utilizzare di fatto la quota preventivata di fondi derivanti dagli anni precedenti, è stato incrementato di ulteriori € 1.955,67 risultato positivo della gestione FUN, che è stato qui accantonato per ottenere il pareggio della gestione stessa, come da linee guida. Non è stato necessario l'utilizzo delle risorse degli anni precedenti, in quanto durante l'anno, l'acquisizione di nuovi fondi, ha cofinanziato le attività istituzionali già previste.
- Fondo rischi:** si è deciso di creare un Fondo rischi su crediti a seguito della svalutazione di 3 crediti verso clienti divenuti inesigibili ereditati dalla fusione con AVC.

I crediti svalutati (ancora iscritti nell'attivo di stato patrimoniale) sono quelli relativi a:

Circolo Arci Xanadù € 500,00

| | |
|---------------------------|----------|
| Avv. Walter Gatti | € 183,00 |
| Marsiglia Patrizia | € 183,00 |
| Per un Totale di € 866,00 | |

4.3 Fondo Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| € 321.230,82 | € 326.921,23 | € 5.690,41 |

❖ Fondo trattamento di fine rapporto lavoro subordinato

| | Importo |
|--|---------------------|
| SALDO AL 31/12/2018 | € 326.921,23 |
| Incrementi per accantonamento dell'esercizio | € 33.616,09 |
| Decrementi per dimissione dipendente B.E. | -€ 3.248,89 |
| Decrementi per dimissione dipendente P.M. | -€ 36.057,61 |
| SALDO AL 31/12/2019 | € 321.230,82 |

Nel corso del 2019 sono stati accantonati al Fondo T.F.R. 33.616,09 Euro pari al T.F.R. maturato dai 21 dipendenti in essere nel corso dell'anno e corrispondente alle vigenti disposizioni di legge. Nel corso dell'anno si è verificato un decremento pari a € 39.306,50 dovuto alle dimissioni volontarie di nr 2 dipendenti.

4.4 Debiti

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|-------------|
| € 156.306,26 | € 97.310,75 | € 58.995,51 |

In base alla loro durata:

| Descrizione | Quota esigibile entro 12 mesi | Quota esigibile oltre 12 mesi |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Titoli di solidarietà ex art. 29 D.Lgs. 460/97 | € 0,00 | € 0,00 |
| Debiti verso banche | € 0,00 | € 0,00 |
| Debiti verso altri finanziatori | € 0,00 | € 0,00 |
| Fatture da Ricevere | € 0,00 | € 0,00 |

| | | |
|--|---------------------|---------------|
| Acconti | € 0,00 | € 0,00 |
| Debiti verso fornitori | € 80.837,01 | € 0,00 |
| Debiti tributari | € 16.961,66 | € 0,00 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | € 30.405,33 | € 0,00 |
| Altri debiti | € 28.102,26 | € 0,00 |
| Totale | € 156.306,26 | € 0,00 |

Debiti verso fornitori:

| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 |
|------------------------------|---------------------|
| Debiti verso fornitori | € 67.408,89 |
| Altri debiti verso fornitori | € 13.428,12 |
| Totale | € 80.837,01 |

Nei debiti verso fornitori si trovano fatture da pagare al 31 dicembre nonché i debiti verso i dipendenti per il saldo del cedolino del mese di dicembre (pagato nei primi giorni di gennaio 2020); Sul totale di € 67.408,89 i debiti verso dipendenti ammontano a € 30.371,00. Gli altri debiti verso fornitori per 13.428,12 Euro rappresentano fatture da ricevere per 11.840,57 Euro e Oneri da pervenire per 1.587,55 Euro. Di seguito si specificano la composizione delle poste sopra esposte:

| Fatture da Ricevere | Saldo al 31-12-2019 |
|---|---------------------|
| Rilevata fattura da ricevere da Poste Italiane per telegramma online | € 3,70 |
| Rilevata fattura da ricevere per stampa locandine spettacoli NELSON anno 2019 | € 280,60 |
| Rilevata fattura da ricevere Telecom per linea internet sede Co - mese di nov-dic 19 | € 157,26 |
| Rilevata fattura da ricevere Telecom per linea internet Vitamina C - mese di nov-dic 19 | € 157,90 |
| Rilevata fattura da ricevere Telecom per linea internet sede di Va - mese di nov-dic 19 | € 181,24 |
| Rilevata fattura da ricevere da Opera Diocesana per la diffusione della fede per affitto sede di Varese IV trimestre 2019 | € 8.185,67 |
| Rilevata fattura da ricevere Eureka per servizio elaborazione paghe IV trimestre 2019 | € 2.422,92 |
| Rilevata fattura da ricevere Fm Italia Srl per acquisto panettoni di Natale per dipendenti della sede di Varese | € 108,50 |
| Rilevata fattura da ricevere poste italiane per canone corporate banking | € 29,28 |
| Rilevata fattura da ricevere Cral Asl Como per spese di ristoro progetto Psichedelica | € 313,50 |
| Totale | € 11.840,57 |

| Oneri da Pervenire | Saldo al 31/12/2019 |
|--|---------------------|
| Rilevato canone 2019 servizio POS | € 118,80 |
| Rilevate spese tenuta conto mese di dicembre 2019 da pervenire | € 7,00 |
| Rilevate competenze di chiusura IV trimestre da pervenire su c/c Cra Cantù | € 39,59 |
| Rilevata Imposta di bollo al 31/12 da pervenire su c/c Cra Cantù | € 8,26 |
| Rilevati weekly allowance da pervenire mese di dicembre 2019 | € 190,06 |
| Rilevato canone mensile mese di dicembre Utilio Klik & Go da pervenire | € 6,66 |
| Rilevate competenze IV trimestre 2019 e spese bancarie da pervenire | € 229,37 |
| Rilevati oneri da pervenire per recupero imposta di bollo su rendiconti IV trim 19 | € 25,21 |
| Rilevata imposta di bollo su prodotti finanziari ott - dic | € 28,80 |
| Rilevati oneri da pervenire per weekly allowance and transport mese di dicembre 2019 (Ophelie - Elise - Duc - Ronan) | € 572,13 |
| Rilevati oneri da pervenire su fattura Enel da pervenire del 04/02/2020 | € 62,57 |
| Rilevati oneri da pervenire su fattura telecom 7X00262276 | € 66,23 |
| Rilevati oneri da pervenire su ft n. 2 Minervino per attività di formazione SCU dal 19/12/19 al 21/02/20 | € 95,63 |
| Rilevato conguaglio competenza 2019 da pagare per spese condominiali sede di Como | € 26,59 |
| Rilevati oneri da pervenire per sending cost di competenza per progetto ESC Ophelie Arlabosse | € 110,65 |
| Totale | € 1.587,55 |

Debiti tributari:

I Debiti tributari ammontano a € 16.961,66 e sono così suddivisi:

| Descrizione Debiti Tributari | Saldo al 31-12-2019 |
|--|---------------------|
| Erario c/ ritenute lavoratori dipendenti | € 13.191,76 |
| Erario c/ ritenute lavoratori autonomi | € 1.486,00 |
| Erario c/imposta sostitutiva 11% | € 932,45 |
| IVA a debito | € 1.314,97 |
| Debiti per IRES | € 8,70 |
| Debiti v/erario per interessi e sanzioni | € 27,78 |
| Totale | € 16.961,66 |

Non è presente il conto “**Debiti per IRAP**” in quanto è stato azzerato ai sensi dell’Art. 24 decreto legislativo Rilancio 2020 - Emergenza Covid 19, che ha previsto la cancellazione dell'IRAP dovuta a saldo per il periodo 2019.

Si segnala che il conto **debiti v/erario per interessi e sanzioni** pari a € 27,78 è composto dagli oneri di competenza relativi a sanzione pagata con F24 il 20/01/20 a seguito di invio tardivo a SDI per riemissione fattura elettronica scartata.

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:

| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 |
|--|---------------------|
| INPS C/Contributi lavoratori dipendenti | € 22.765,24 |
| Debiti verso altri istituti di previdenza | € 2.459,00 |
| Debiti verso previdenza complementare | € 52,79 |
| Debiti verso fondo EST | € 204,00 |
| Debiti v/Fonte | € 1.763,94 |
| Debiti v/Fondo previdenza attiva | € 296,74 |
| INPS C/Contributi lavoratori dipendenti per rettifiche | € 2.863,62 |
| Totale | € 30.405,33 |

I debiti verso altri istituti di previdenza sono i contributi INPGI versati per due dipendenti, giornaliste iscritte all'albo. **I debiti verso previdenza complementare e verso fondo EST** sono quelli previsti dal CCNL Commercio.

I Debiti v/Fonte e **i Debiti v/fondo previdenza attiva** si riferiscono ai debiti dovuti per il versamento del IV trimestre 2019 a due Fondi pensioni complementari a cui alcuni dipendenti sono iscritti.

I debiti verso INPS c/Contributi lavoratori dipendenti per rettifiche pari a € 2.863,62 sono stati generati da:

- Rettifiche da versare a seguito di cartelle esattoriali INPS per restituzione contributi per malattia Giornaliste a carico ditta invece che carico INPS per € 1.713,62;
- debito presunto per rettifica malattia non pagata da inps (a carico ditta) per imesi di novembre e dicembre per € 1.150,00;

Altri debiti:

| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 |
|--|---------------------|
| Altri debiti | € 1.200,00 |
| Carte di Credito | € 1.265,52 |
| debiti v/organizzaz.sindacali per trattenute | € 162,96 |

| | |
|---|--------------------|
| Debiti verso consiglieri | € 470,80 |
| Debiti verso associazioni per trasferimento fondi | € 25.002,98 |
| Totale | € 28.102,26 |

La voce "Altri debiti" con un saldo di € 1.200 è dato dal debito per la quota da versare ad ACLI per l'utilizzo dello sportello periferico di Busto Arsizio pari a € 800,00 e dal debito di € 400 da rimborsare ad Alveare per la compartecipazione delle spese per utilizzo spazi per assemblee CSV anno 2019.

Carte di credito: è il debito rilevante dall'utilizzo della carta di credito della sede di Varese al 31/12/2019.

Debiti v/organizzaz. Sindacali per trattenute: si tratta delle ritenute operate per conto di un dipendente, nei cedolini del 2019 per l'iscrizione al sindacato, ammontanti a € 162,62 che sono state versate nel mese di gennaio 2020.

Debiti verso consiglieri: pari a € 470,80 si riferiscono alle note spese del presidente relative ai mesi di ottobre, novembre e dicembre, pagate nel mese di febbraio 2020.

Debiti verso associazioni per trasferimento fondi: si tratta dei contributi da erogare come capofila a enti Partner del progetto Com & Co per i quali al 31/12/2019 non si era ricevuto fattura o nota di addebito.

| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 |
|--------------------------------|---------------------|
| Quota da trasferire a Prodest | 5.370,40 |
| Quota da trasferire a Concerto | 13.405,92 |
| Quota da trasferire a Glocal | 2.346,26 |
| Quota da trasferire a Asci | 3.880,40 |
| Totale | € 25.002,98 |

La quota da trasferire a Cooperativa Lotta contro L'emarginazione per € 16.234,35 e a Symplokè – società cooperativa sociale per € 16.637,02 – sempre nell'ambito del progetto FSE Com & CO- è stata registrata, avendo ricevuto la relativa fattura, nei debiti verso fornitori.

4.5 Ratei e risconti passivi

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|---------------|
| 142.830,41 | 72.987,58 | - € 69.842,83 |

I ratei e i risconti passivi sono iscritti sulla base del principio di competenza temporale dei proventi comuni a più esercizi.

❖ Ratei passivi

I ratei passivi ammontano a:

| RATEI PASSIVI | | | | |
|--|---------------------|---------------------|-------------------|--|
| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni | |
| Rateo ferie e permessi 14a lavoratori dipendenti | € 72.730,83 | € 64.211,45 | € 8.519,38 | |
| Totale | € 72.730,83 | € 64.211,45 | € 8.519,38 | |

I ratei passivi sono rappresentati per la totalità da oneri differiti del personale dipendente comprensivi della contribuzione INPS.

Il rateo ferie e permessi 14a lavoratori dipendenti pari a € 72.730,83 è così composto:

- € 50.818,54 rateo ferie e permessi
- € 21.686,00 rateo 14esime
- € 226,29 rateo Inail

❖ Risconti passivi

| RISCONTI PASSIVI | | | |
|------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
| Risconti passivi | € 70.099,58 | € 8.776,13 | € 61.323,45 |
| Totale | € 70.099,58 | € 8.776,13 | € 61.323,45 |

I risconti passivi, pari a € 70.099,58 risultano da:

| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 |
|---|---------------------|
| quota ass. 2020 Arci Como | € 30,00 |
| risconto progetto Psichedelica | € 4.584,31 |
| risconto passivo su ctb progetto Com&Co | € 15.433,31 |
| risconto passivo su ctb progetto In & Out | € 141,74 |
| risconto su prima annualità ESC | € 8.698,00 |

| | |
|--|--------------------|
| risconto su seconda annualità ESC | € 39.010,22 |
| risconto passivo come da convenzione con ordine avvocati como per MAP | € 2.100,00 |
| Risconto passivo donazione pr contatto per azioni 2020 | € 102,00 |
| Totale | € 70.099,58 |

5 Informazioni e prospetti inerenti i proventi, i ricavi e gli oneri del Rendiconto Gestionale

5.1 Gestione tipica

| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| Componenti positive | 1.013.586,77 | 1.048.517,96 | - 34.931,19 |
| Componenti negative | 787.651,27 | 840.951,84 | - 53.300,57 |
| Risultato gestione tipica | 225.935,50 | 207.566,12 | 18.369,38 |

5.1.1 Proventi

❖ Proventi e ricavi da attività tipiche

| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| Da contributi FUN | 753.276,79 | 767.575,26 | - 14.298,47 |
| Da contributi su progetti | 172.477,59 | 211.804,27 | - 39.326,68 |
| Da contratti con enti pubblici | 50.623,11 | 39.924,52 | 10.698,59 |
| Da soci e associati | 4.980,00 | 5.042,00 | - 62,00 |
| Da non soci | 553,50 | 568,94 | - 15,44 |
| Altri proventi e ricavi | 31.675,78 | 23.602,97 | 8.072,81 |
| Totale | 1.013.586,77 | 1.048.517,96 | - 34.931,19 |

| CONTRIBUTI FUN | | | |
|------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
| Contributi per servizi | 753.276,79 | 767.575,26 | - 14.298,47 |

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Contributi per Progettazione sociale ex accordo 23/06/2010 | - | - | - |
| Contributi per Progetto Sud | - | - | - |
| Totale | 753.276,79 | 767.575,26 | 14.298,47 |

La tabella che segue mostra come si è generata la voce "Da contributi Fondo Speciale ex art. 15 L. 266/91" che è frutto:

- dell'attribuzione annuale pari per il 2019 a € 757.245,00 e relativa totalmente a contributi per servizi;
- a tale attribuzione annuale va sottratto il costo storico dei beni acquisiti nell'anno con fondi FUN, pari a € 5.371,91;
- aggiunta l'imputazione a proventi della quota parte degli ammortamenti dei beni di € 3.359,37. Tale cifra è composta dall'ammortamento dei beni acquistati negli anni precedenti pari a € 2.470,22 e dagli ammortamenti effettuati nel 2019 pari a € 889,15.
- aggiunto l'utilizzo del Fondo Risorse in attesa di destinazione da anni precedenti, come indicato nel piano attività, per € 22.368,00.
- Sottratto l'avanzo della gestione FUN (comprensiva di cofinanziamento) pari a € 24.323,67

| Descrizione | Importo |
|--|------------|
| Nuova attribuzione annuale (sull'anno oggetto di bilancio) | 757.245,00 |
| (-) Quota di risorse FSV utilizzata per l'acquisto di beni in c/capitale (imputazione al fondo immobilizzazioni vincolate alle funzioni del CSV) | - 5.371,91 |
| (+) Imputazione a proventi del Fondo Vincolato per completamento azioni dell'anno precedente (Residui vincolati da anni precedenti) | - |
| (+) Imputazione a proventi del Fondo Risorse in attesa di destinazione dell'anno precedente (Residui liberi da anni precedenti destinati alla programmazione dell'anno in corso) | 22.368,00 |

| | |
|---|-------------------|
| (+) Imputazione a proventi della Quota parte del Fondo Immobilizzazioni vincolate alle funzioni del CSV | 3.359,37 |
| (-) Imputazione al Fondo per completamento azioni al 31/12/2019 (Residui Vincolati al 31/12/2019) | - |
| (-) Imputazione al Fondo risorse in attesa di destinazione al 31/12/2019 (Residui liberi al 31/12/2019) | - 24.323,67 |
| Totale contributi FUN | 753.276,79 |

Relativamente alle altre voci:

- **da contributi su progetti:** all'interno di questa voce sono stati inseriti i seguenti progetti:
 - il **progetto “da #giovanidivalore a protagonisti del futuro”** finanziato da Fondazione Cariplo, progetto triennale, iniziato ad aprile 2016 e terminato a maggio 2019, per un valore di 18.669,04 Euro di competenza 2019.
 - Il contributo di CSVnet Lombardia per le attività svolte a livello regionale dal responsabile dell'area Organizzazioni di CSV per un totale di 2.900,00 Euro;
 - il **progetto “Conciliazione”** con capofila il Piano di Zona del Comune di Tradate finanziato da ATS Insubria, con un ricavo di competenza di € 7.000.
 - **Progetto Come in CO** progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2017 – maggio 2019 con un ricavo di competenza di € 45.057
 - **Progetto Gemini** è un progetto che prevede un contributo deliberato dal Comune di Como. E' un progetto di educazione alla pace, alla mondialità, ai diritti e alla cittadinanza attiva che viene svolto da dieci anni nella quasi totalità delle scuole primarie e scuole secondarie di primo grado della città di Como, in collaborazione anche con il Coordinamento Comasco per la Pace. Il Contributo per l'anno 2019 è pari a € 500
 - **Progetto My Map:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: gennaio 2017 – gennaio 2019 – con un ricavo di competenza 2019 pari a € 135

- **ConTatto: trame riparative nella comunità:** è un progetto finanziato con il Bando “Welfare di comunità e innovazione sociale - ed 2016” di Fondazione Cariplo - Durata: marzo 2017 – marzo 2020 – con un ricavo di competenza 2019 pari a euro 57.502,00
- **Progetto My map plus:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia (in prosecuzione di My map) - Durata: luglio 2019 – ottobre 2020 – con un ricavo di competenza 2019 pari a € 3.970,00
- **Progetto Com & Co:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia (in prosecuzione di Come in CO) - Durata: luglio 2019 – ottobre 2020 – con un ricavo di competenza 2019 pari a € 18.574,00
- **Progetto Plinto:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2019 – ottobre 2020 – con un ricavo di competenza 2019 pari a € 622
- **Progetto Party con noi:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 - di Regione Lombardia - Durata: 2018 – novembre 2019 – con un ricavo di competenza 2019 pari a € 7.013
- **Progetto In&out:** progetto finanziato da Regione Lombardia - Durata: gennaio 2019 – dicembre 2020 – con un ricavo di competenza 2019 pari a € 1.818
- **Progetto Famiglie in ConTatto:** progetto finanziato da Regione Lombardia - Durata: gennaio 2019 – dicembre 2020 – con un ricavo di competenza 2019 pari a € 2.917
- **Progetto Officina caffè:** progetto finanziato dall’Ufficio di Piano di Tradate – Durata giugno 2019 – Dicembre 2020 - con un ricavo di competenza 2019 pari a € 5.000
- **Bando Alternanza scuola-lavoro** finanziato da Camera di Commercio Como - Lecco: contributo di euro 800 per progetto di alternanza presso CSV

| Contributi su progetti | |
|-------------------------------|-----------|
| CSVnet Lombardia | 2.900,00 |
| My map - POR FSE | 135,00 |
| Come in Co - POR FSE | 45.057,00 |
| Progetto Contatto | 57.502,00 |
| Pr Party con noi - POR FSE | 7.013,00 |
| My map plus - POR FSE | 3.970,00 |

| | |
|-------------------------------|-------------------|
| Com & Co - POR FSE | 18.574,00 |
| Plinto FSE - POR FSE | 622,00 |
| In & out | 1.818,00 |
| Famiglie in contatto | 2.917,00 |
| Progetto Gemini 19/20 | 500,00 |
| Officina caffè | 5.000,00 |
| Progetto Conciliazione | 7.000,00 |
| Progetto Giovani di Valore | 18.669,04 |
| Contributo CCIAA - Alternanza | 800,00 |
| | 172.477,04 |

Gli oneri dei progetti qui sopra elencati, saranno inseriti nell'area di attività FUN specifica a cui si riferiscono in quanto sono progetti che cofinanziano l'attività FUN. Le motivazioni saranno dunque esplicitate nella parte relativa agli oneri. Sono stati poi inseriti nella voce "Altre risorse destinate dall'ente gestore alle attività di CSV" del prospetto di sintesi.

- **da contratti con Enti Pubblici:** di seguito si riporta una tabella con la specifica di queste entrate:

| Contratti con Enti Pubblici | |
|------------------------------------|---------------|
| Agenzia Nazionale Giovani | 40.623 |
| Provincia Varese | 10.000 |
| | 50.623 |

Da contratti con istituti nazionali:

- Entrate provenienti dall'Agenzia Nazionale per i Giovani - Programma Comunitario European Solidarity Corps – ESC 13 – progetto di accoglienza di volontari europei – prima annualità – Progetto numero 2018 – 1 – IT03 – ESC 13 – 015146 – Durata 2018/2019 – ricavo di competenza 2019 euro 25.918
- Entrate provenienti dall'Agenzia Nazionale per i Giovani - Programma Comunitario European Solidarity Corps – ESC 13 – progetto di accoglienza di volontari europei – seconda annualità – Progetto numero 2019 – 2 – IT03 – ESC 13 – 016297 – Durata 2019/2020 – ricavo di competenza 2019 euro 14.640,98

Da provincie:

- Entrate provenienti dalla provincia di Varese per accordo di collaborazione per la realizzazione di iniziative congiunte di formazione a aggiornamento del personale del welfare provinciale per € 10.000,00

Gli oneri dei progetti qui sopra elencati, saranno inseriti nell'area di attività FUN specifica a cui si riferiscono in quanto sono progetti che cofinanziano l'attività FUN. Le motivazioni saranno dunque esplicitate nella parte relativa agli oneri. Sono stati poi inseriti nella voce "Altre risorse destinate dall'ente gestore alle attività di CSV" del prospetto di sintesi.

- **da soci e associati:** di seguito si riporta una tabella con la specifica di queste entrate:

| | Provento |
|---------------------------|-----------------|
| Quote associativa annuali | 4.980,00 |
| Totale | 4.980,00 |

L'importo è rappresentato dalla quota associativa (pari a € 30,00) dei 166 soci in essere nel 2019.

- **da non soci:** di seguito si riporta una tabella con la specifica di queste entrate:

| | Provento |
|---|-----------------|
| Erogazioni liberali e corrispettivi da non soci | 453,50 |
| Erogazioni liberali da soggetti giuridici | 100,00 |
| Totale | 553,50 |

I proventi inseriti in questa voce, rappresentati da erogazioni liberali di non soci, sono stati utilizzati totalmente a finanziamento di attività FUN e quindi sono stati inseriti nella voce "Altre risorse destinate dall'ente gestore alle attività di CSV" del prospetto di sintesi.

- **altri proventi e ricavi:** di seguito si riporta una tabella con la specifica di queste entrate:

| | Provento |
|---------------------------------|-----------------|
| Abbuoni e arrotondamenti attivi | 4,82 |
| Altri proventi e ricavi | 3.386,33 |

| | |
|----------------------|------------------|
| Attività commerciale | 28.284,63 |
| Totale | 31.675,78 |

La voce “**Altri proventi e ricavi**” è formata da:

- rimborsi di varia natura, soprattutto derivati dall’attività del Servizio Volontario Europeo (in invio), per un totale di € 3.386,33;
- “**Attività commerciale**” di € 28.284,63 si riferisce ai Proventi di carattere commerciale del CSV gestiti in regime iva legge 398/91. I ricavi commerciali si riferiscono ad attività tipiche dell’Ente gestore a cofinanziamento dell’attività istituzionale del CSV. L’incremento della quota deriva in parte dai servizi forniti alle associazioni per l’adeguamento dello statuto al DLgs 117/17 e in parte da un progetto teatrale (spettacolo dal titolo Nelson sulla vita e le scelte di Nelson Mandela) di sensibilizzazione sul tema della Giustizia Riparativa.

| Descrizione | Importo |
|--|------------------|
| Attività di consulenze | 8.311,88 |
| Corsi di formazione | 2.282,79 |
| Noleggi e Affitti attivi | 651,00 |
| LPU – MAP | 5.640,00 |
| Prestazioni di servizi (in ambito del progetto Psichedelica) | 6.228,18 |
| Recupero iva per regime 398/91 | 2.520,78 |
| Prestazioni di servizio | 2.650,00 |
| Totale proventi commerciali | 28.284,63 |

Gli oneri dei progetti qui sopra elencati, saranno inseriti nell’area di attività FUN specifica a cui si riferiscono in quanto sono progetti che cofinanziano l’attività FUN. Le motivazioni saranno dunque esplicitate nella parte relativa agli oneri. Sono stati poi inseriti nella voce “Altre risorse destinate dall’ente gestore alle attività di CSV” del prospetto di sintesi.

Prima di passare alla disamina degli oneri, si specifica che le entrate derivate dalla gestione extra FUN sono riconducibili alle quote associative e agli interessi dei fondi immobilizzati per la personalità giuridica. Questa quota servirà a coprire i costi imputati alla gestione extra FUN:

| Proventi extra FUN | Importo |
|----------------------------------|-----------------|
| Da soci e associati | 4.980,00 |
| Interessi attivi su titoli | 864,50 |
| Totale proventi extra 266 | 5.844,50 |

5.1.2 Oneri

Premesse

- ❖ **Riepilogo oneri per natura delle aree relative alle attività tipiche e di supporto generale:**

Gli oneri comuni (cancelleria e stampati; materiali di consumo; utenze; manutenzioni; canoni; spese di pulizia; godimento beni di terzi; ammortamenti beni materiali; ammortamenti beni immateriali.) sono stati imputati sulla base percentuale del personale dipendente assegnato a ciascuna macroarea. Il costo del personale è stato imputato all'area o alle aree alle quali ciascuno è dedicato. Nel caso l'impegno su altre aree fosse risultato inferiore al 10% dell'orario del singolo lavoratore, o comunque episodico, il costo è rimasto a carico dell'area prevalente. Solo nel caso di attività non finanziate direttamente dal FUN, il personale è stato imputato secondo l'utilizzo, anche se inferiore al 10%.

La percentuale così identificata sulla macroarea, si è applicata a livello di registrazioni contabili come da tabella sotto riportata. Come lo scorso anno, è stata prevista un'imputazione anche rispetto alla gestione extra FUN (come da Piano Attività).

| | ore sett | /40 | % |
|------------------------------|-----------------|------------|----------|
| Consulenza e assistenza | 102,36 | 2,56 | 17,15% |
| Formazione | 40,40 | 1,01 | 6,77% |
| Informazione e comunicazione | 29,64 | 0,74 | 4,96% |

| | | | |
|-----------------------------|--------|------|--------|
| Ricerca e documentazione | 17,75 | 0,44 | 2,97% |
| Animazione territoriale | 95,24 | 2,38 | 15,95% |
| Promozione al volontariato | 182,78 | 4,57 | 30,62% |
| Supporto logistico | 11,35 | 0,28 | 1,90% |
| Altre attività tipiche | 0 | - | 0,00% |
| Attività accessoria | 0 | - | 0,00% |
| Supporto generale FUN | 114,47 | 2,86 | 19,17% |
| Supporto generale extra FUN | 3,01 | 0,08 | 0,50% |

❖ **Calcolo della percentuale per l'imputazione degli oneri "promiscui"**

Sono considerati oneri "promiscui": personale di direzione, segreteria, amministrazione; altri acquisti, consulenze e servizi professionali, prestazioni occasionali, altre collaborazioni, postali e valori bollati, assicurazioni obbligatorie, altre assicurazioni, spese di vigilanza, elaborazioni grafiche e stampe, abbonamenti-riviste-internet, altre spese per servizi, abbuoni passivi, altri oneri di gestione dell'area, accantonamenti, quota adesione altri Enti, rimborsi spese di volontari, rimborsi Consiglieri, compensi Revisori, IRAP, tasse e servizi locali, altre imposte e tasse.

Gli oneri "promiscui" sono attribuiti alle risorse extra FUN in proporzione all'ammontare dei proventi extra FUN sul totale dei proventi, come di seguito evidenziato.

| | |
|---|--------------|
| Totale entrate di bilancio 2019 | 1.040.567,20 |
| Entrate FUN + entrate a cofinanziamento FUN | 1.034.722,70 |
| Entrate extra FUN | 5.844,50 |
| Percentuale entrate extra FUN | 0,56% |

Il totale delle entrate di bilancio 2019 si discosta dal saldo effettivo in quanto questo dato tiene conto dell'avanzo della gestione FUN che successivamente, come da linee guida, è stato accantonato al Fondo economie in attesa di destinazione.

❖ **Oneri delle attività tipiche**

Si riporta il totale degli oneri da attività tipiche:

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Da Gestione CSV | |
| Promozione del Volontariato | € 262.670,89 |
| Consulenza e assistenza | € 152.253,50 |

| | |
|--|---------------------|
| Formazione | € 66.456,90 |
| Informazione e comunicazione | € 41.214,26 |
| Ricerca e documentazione | € 28.496,81 |
| Progettazione sociale | 0 |
| Animazione territoriale | € 224.178,28 |
| Supporto logistico | € 11.274,46 |
| Oneri di funzionamento degli sportelli operativi | € 1.106,17 |
| Da altre attività tipiche dell'ente gestore | 0 |
| Totale | € 787.651,27 |

❖ Oneri promozione del volontariato

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

| PROMOZIONE DEL VOLONTARIATO | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Descrizione | Saldo al | Saldo al | Variazioni |
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | |
| Servizi di promozione del volontariato promossi dal CSV: | 232.672,64 | 291.460,19 | -58.787,55 |
| Servizio civile Universale | 26.088,11 | 9.556,71 | 16.531,40 |
| Vitamina C | 21.345,29 | 18.742,03 | 2.603,26 |
| Sportello scuola-volontariato | 2.723,78 | 3.617,27 | -893,49 |
| Orientamento al Volontariato | 6.460,22 | 7.081,25 | -621,03 |
| Realizzazione feste del Volontariato (Sole d'Oro) | 2.602,27 | 2.776,24 | -173,97 |
| Realizzazione mostre, manifestazioni e convegni | 33.274,04 | 32.473,81 | 800,23 |
| Giustizia Riparativa | 24.899,55 | 26.684,42 | -1.784,87 |
| Servizio Volontario Europeo | 62.490,10 | 53.038,80 | 9.451,30 |
| Progetto "da #giovanidivalore a protagonisti del futuro" | 18.684,97 | 84.499,51 | -65.814,54 |
| Piano Conciliazione Tradate | 7.000,00 | 24.200,91 | -17.200,91 |
| Progetto Gemini | 536,00 | 28.789,24 | -28.253,24 |
| Iniziative e percorsi progettuali (cultura) | 21.568,31 | 0,00 | 21.568,31 |
| Officina Caffè | 5.000,00 | 0,00 | 5.000,00 |
| Sostegno alle iniziative di promozione al volontariato: | 2.000,00 | 2.000,00 | 0,00 |
| Scuola Diritti Umani | 2000 | 2.000,00 | 0,00 |
| Costi comuni ripartiti | 27.998,25 | 33.214,36 | -5.216,11 |
| Totale | 262.670,89 | 326.674,55 | -64.003,66 |

L'attività di promozione è stata divisa in base ai vari progetti/attività e ogni voce comprende anche il relativo costo del personale. Nell'elenco sono ricompresi anche i progetti che cofinanziano l'attività di FUN.

In particolare:

- Servizio Volontario Europeo:** oltre che dal fondo speciale per il volontariato, tale progetto è finanziato dall’Agenzia Nazionale per i Giovani e da altri rimborsi spese relativi ai progetti di invio. Questo progetto/attività è inserito tra le attività cofinanziate già da diversi anni e comprende le accoglienze di ragazzi in ESC, invio di ragazzi in ESC, l’attività di coordinamento degli enti (in particolare delle organizzazioni di volontariato che usufruiscono del servizio di CSV Insubria), l’attività di promozione di questo volontariato tra i singoli e gli enti e l’attivazione dei percorsi:
 - Programma Comunitario European Solidarity Corps – ESC 13 – progetto di accoglienza di volontari europei – prima annualità – Progetto numero 2018 – 1 – IT03 – ESC 13 – 015146 – Durata 2018/2019
 - Programma Comunitario European Solidarity Corps – ESC 13 – progetto di accoglienza di volontari europei – seconda annualità – Progetto numero 2019 – 2 – IT03 – ESC 13 – 016297 – Durata 2019/2020

| | | |
|---------------------------------------|---|--------------------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 62.490,10Euro (di cui 29.699,47 Euro di costi del personale e 32.498,83 di altri costi per accoglienze) | |
| RICAVI | 40.623 Euro Extra FUN (Agenzia Nazionale Giovani e rimborsi da enti) | 21.867,10 Euro Fondi FUN |

- Progetto “da #giovanidivalore a protagonisti del futuro”:** tale progetto è finanziato da un contributo di Fondazione CARIPLO, da fondi propri di CSV Insubria e da altre fonti (Agenzia Nazionale per i Giovani con parte di cofinanziamento del FSV). Questo progetto ha preso avvio il 01 aprile 2016, si è sviluppato su 3 annualità terminando a maggio 2019. Si è inserito questo progetto/attività tra le attività cofinanziate in quanto riguarda attività di Animazione territoriale e Promozione per l’attivazione di percorsi specifici di accompagnamento per le associazioni giovanili ed i giovani interessati al servizio volontario Europeo ed alla mobilità europea in generale e le Organizzazioni per le consulenze di tipo normativo, fiscale e gestionale rivolte alle associazioni giovanili.

| | | |
|---------------------------------------|---|-------------------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 36.914,35 Euro | |
| RICAVI | 27.241,57 Euro Extra FUN (15.669,01 Euro da CARIPLO/Confcooperative Varese 3.000 euro / 8.572.56 Euro da Agenzia Nazionale Giovani) | Euro Fondi FUN 9.672,78 |

- **Piano Conciliazione Tradate** con capofila il Piano di Zona del Comune di Tradate finanziato da ATS Insubria,

| | | |
|---------------------------------------|----------------------|-------------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 10.459,85 Euro | |
| RICAVI | 7.000 euro Extra FUN | 3.459,85 Euro FUN |

- **Officina caffè:** progetto dell'Ufficio di Piano di Tradate per uno spazio destinato ad attività rivolte ai giovani: CSV insieme ad altri partner ne cura l'organizzazione e lo svolgimento delle azioni

| | | |
|---------------------------------------|----------------------|-------------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 10.459,85 Euro | |
| RICAVI | 7.000 euro Extra FUN | 3.459,85 Euro FUN |

Progetto Gemini: è un contributo deliberato dal Comune di Como. E' un progetto di educazione alla pace, alla mondialità, ai diritti e alla cittadinanza attiva che viene svolto da dieci anni nella quasi totalità delle scuole primarie e scuole secondarie di primo grado della città di Como, in collaborazione anche con il Coordinamento Comasco per la Pace. Il progetto si realizza attraverso un investimento economico condiviso e riuscendo ad interessare, ogni anno, diverse centinaia di alunni e gli insegnanti delle diverse classi partecipanti. La durata segue l'anno scolastico (settembre 2019- giugno 2020). Nel bilancio sono stati imputati solo gli oneri e i proventi relativi al 2019. Il contributo riconosce la metà del costo del progetto. Quota contributo 2019-2020 euro 12.000 di cui per il 2019 euro 500.

| | | |
|---------------------------------------|--------------------|-----------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2018 | 1044,24 Euro | |
| RICAVI | 500 Euro Extra FUN | 544,24 Euro FUN |

Giustizia Riparativa: Fatture avvocati per orientamento al volontariato e inserimento per i lavori di pubblica utilità e messe alla prova: euro 5.640 + iva.

LPU: Viene svolta l'attività di orientamento nei confronti di quei soggetti che devono individuare un ente del terzo settore dove svolgere i lavori di pubblica utilità in seguito a: guida in stato di ebbrezza, guida sotto uso di sostanze stupefacenti o produzione, traffico e detenzione di sostanze stupefacenti

di lieve entità; con pena sospesa e subordinata ai lavori di pubblica utilità per reati inferiori ai due anni. (codice della strada art 186 – 187; art 73 DPR 309/90; art. 165 co. 2 C.P.)

MAP: Viene svolta l'attività di orientamento nei confronti di quei soggetti per cui è prevista la sospensione del processo per essere sottoposti ad un procedimento di messa alla prova (legge 67/2014).

Viene inoltre svolto un lavoro di sensibilizzazione verso il territorio e le organizzazioni rispetto all'attività e al significato della giustizia riparativa.

| | | |
|---------------------------------------|-------------------------|--------------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 24.899,55 Euro | |
| RICAVI | 6.260,40 Euro Extra FUN | 18.639,15 Euro FUN |

Descrizione imputazione oneri per natura

| PROMOZIONE DEL VOLONTARIATO | | | |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Descrizione | Saldo al | Saldo al | Variazioni |
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | |
| Acquisti | 3.824,60 | 4.029,62 | - 205,02 |
| Servizi | 20.430,90 | 68.885,97 | - 48.455,07 |
| Godimenti beni terzi | 18.589,27 | 18.600,11 | - 10,84 |
| Personale | 185.358,14 | 203.476,99 | - 18.118,85 |
| Ammortamenti | 1.028,96 | 2.633,00 | - 1.604,04 |
| Oneri diversi di gestione | 33.439,02 | 29.048,86 | 4.390,16 |
| Totale | € 262.670,89 | € 326.674,55 | - 64.003,66 |

Si specificano in particolare gli oneri relativi al personale interno suddivisi nelle diverse azioni/progetti:

| ONERI DEL PERSONALE IN PROMOZIONE DEL VOLONTARIATO | |
|---|-----------|
| Servizio civile Universale | 24.255,54 |
| Vitamina C | 20.401,36 |
| Sportello scuola-volontariato | 2.723,78 |
| Orientamento al Volontariato | 6.460,22 |

| | |
|--|---------------------|
| Realizzazione mostre, manifestazioni e convegni | 32.614,84 |
| Giustizia Riparativa | 24.899,55 |
| Servizio Volontario Europeo | 29.699,47 |
| Progetto "da #giovanidivalore a protagonisti del futuro" | 12.335,07 |
| Piano Conciliazione Tradate | 7.000,00 |
| Iniziative e percorsi progettuali | 21.568,31 |
| Officina caffè | 3.400,00 |
| Totale | € 185.358,14 |

Si sottolinea che negli Oneri diversi di gestione in particolare sono ricompresi per un totale di € 32.498,83 i costi diretti riferiti ai progetti ESC.

❖ Oneri consulenza e assistenza

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

| CONSULENZA E ASSISTENZA | | | |
|---|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
| Consulenza su specifiche aree tematiche | 87.439,86 | 90.111,45 | -2.671,59 |
| Consulenze progettuali e partecipazione a bandi | 21.495,26 | 23.438,58 | -1.943,32 |
| Consulenze specifiche di settore | 65.944,60 | 66.672,87 | -728,27 |
| Percorsi di accompagnamento e tutoraggio | 49.137,16 | 40.692,12 | 8.445,04 |
| Costi comuni ripartiti | 15.676,48 | 16.272,56 | -596,08 |
| Totale | 152.253,50 | 147.076,13 | 5.177,37 |

L'area consulenza e assistenza è stata divisa tra le diverse attività che la compongono. I suoi costi derivano principalmente dal personale interno che svolge le consulenze, i cui costi sono stati imputati percentualmente come da piano attività. E' qui ricompresa anche l'attività svolta, dal responsabile d'area, all'interno di CSVnet Lombardia rispetto alla Riforma del Terzo Settore. Per tale funzione è stata riconosciuta la quota di euro 2.900,00 a CSV Insubria.

Inoltre dal 2018 la collaborazione del Consorzio A.B.C., storicamente in essere con la sede di Como, a seguito della fusione dei due centri di servizio, è stata estesa alla sede di Varese, andando così a coprire l'intero territorio di riferimento di CSV Insubria. Il Consorzio ha garantito un supporto professionale e un confronto continuativo all'Area organizzazioni di CSV Insubria in merito alla consulenza di carattere amministrativo, contabile e fiscale:

- quesiti raccolti da utenti degli sportelli consulenze in merito a problematiche specifiche;
- aggiornamenti e approfondimenti rispetto a novità di natura amministrativa, contabile e fiscale, con particolare riguardo alle novità introdotte dal Decreto Legislativo 3 luglio 2017, n. 117 - Codice del Terzo settore;
- consulenze di secondo livello per le realtà del territorio di Como e Varese;

Descrizione imputazione oneri per natura

| CONSULENZA E ASSISTENZA | | | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
| Acquisti | 1.148,59 | 1.327,02 | - 178,43 |
| Servizi | 8.761,09 | 9.666,56 | - 905,47 |
| Godimenti beni terzi | 10.230,67 | 9.029,00 | 1.201,67 |
| Personale | 131.537,02 | 125.763,57 | 5.773,45 |
| Ammortamenti | 576,13 | 1.289,98 | - 713,85 |
| Totale | 152.253,50 | 147.076,13 | 5.177,37 |

Si specificano in particolare gli oneri relativi al personale interno suddivisi nelle diverse azioni/progetti:

| ONERI DEL PERSONALE IN CONSULENZA ED ASSISTENZA | |
|---|-----------|
| Consulenze progettuali e partecipazione a bandi | 21.495,26 |
| Consulenze specifiche di settore | 60.904,60 |

| | |
|--|-------------------|
| Percorsi di accompagnamento e tutoraggio | 49.137,16 |
| Totale | 131.537,02 |

❖ **Oneri formazione**

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

| FORMAZIONE | | | |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
| Iniziative formative promosse dal CSV | 60.268,60 | 63.662,60 | -3.394,00 |
| Attività formative promosse dal CSV | 44.172,21 | 50.633,43 | -6.461,22 |
| Attività formative rivolte ai singoli cittadini | 5.947,69 | 7.452,34 | -1.504,65 |
| Attività formative in convenzione con la Provincia di Varese | 10.148,70 | 5.576,83 | 4.571,87 |
| Costi comuni ripartiti | 6.188,30 | 6.772,64 | -584,34 |
| Totale | 66.456,90 | 70.435,24 | -3.978,34 |

Come per le altre aree, anche nell'area formazione il personale è stato suddiviso nelle attività previste dal piano annuale. In particolare:

| INIZIATIVE FORMATIVE PROMOSSE DAL CSV | |
|--|----------------------------|
| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 |
| Attività formative promosse dal CSV | 40.261,18 |
| Attività formative rivolte ai singoli cittadini | 5.947,69 |
| Attività formative in convenzione con la Provincia di Varese | 4.395,10 |
| Totale | 50.603,97 |

Il personale interno, impegnato per l'attività relativa alla convenzione con la Provincia di Varese, è imputato anche in parte nell'area consulenze in quanto riguarda la Riforma del Terzo Settore e nel supporto generale per le attività trasversali.

Il Consorzio A.B.C. e CSV Insubria offrono al territorio una proposta continuativa di formazione e aggiornamento in merito alle principali tematiche legate alla gestione e amministrazione di enti non profit. Nel 2019 le due realtà hanno collaborato nella progettazione e realizzazione di iniziative legate alla promozione del nuovo Codice del terzo settore. In particolare, si sono organizzati incontri sia nel territorio della provincia di Varese che nel territorio della provincia di Como, sull'adeguamento degli statuti al D.Lgs 117/17.

Descrizione imputazione oneri per natura

| FORMAZIONE | | | |
|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
| Acquisti | 453,41 | 552,31 | - 98,90 |
| Servizi | 10.174,52 | 12.486,76 | - 2.312,24 |
| Godimenti beni terzi | 4.997,57 | 5.092,46 | - 94,89 |
| Personale | 50.603,97 | 51.766,81 | - 1.162,84 |
| Ammortamenti | 227,43 | 536,9 | - 309,47 |
| Totale | 66.456,90 | 70.435,24 | - 3.978,34 |

❖ Oneri informazione e comunicazione

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

| INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE | | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Descrizione | Saldo al | Saldo al | Variazioni |
| | 30/12/2019 | 31/12/2018 | |
| Informazione | 12.063,95 | 90,42 | 11.973,53 |
| Servizi di comunicazione | 24.616,49 | 48.516,02 | - 23.899,53 |
| Costi comuni ripartiti | 4.533,82 | 6.630,68 | - 2.096,86 |
| Totale | 41.214,26 | 55.237,12 | - 14.022,86 |

Il costo quasi esclusivo in questa area è il personale dipendente che cura tutta l'attività di comunicazione di CSV Insubria: a differenza del 2018, però i costi relativi alla comunicazione

istituzionale, sono stati imputati tra gli oneri di supporto generale, come da Linee Guida. Come già nell'anno precedente, il sito e la newsletter sono gestiti a livello regionale.

Descrizione imputazione oneri per natura

| INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE | | | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
| Acquisti | 332,18 | 540,72 | 208,54 |
| Servizi | 1.276,17 | 1975,64 | 699,47 |
| Godimenti beni terzi | 2.958,83 | 3.679,11 | 720,28 |
| Personale | 36.480,45 | 48.516,02 | 12.035,57 |
| Ammortamenti | 166,63 | 525,63 | 359,00 |
| Totale | 41.214,26 | 55.237,12 | - 14.022,86 |

❖ Oneri ricerca e documentazione

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

| RICERCA E DOCUMENTAZIONE | | | |
|---------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Descrizione | Saldo al | Saldo al | Variazioni |
| | 30/12/2019 | 31/12/2018 | |
| Percorsi di ricerca specifici | 0 | 20.577,10 | -20.577,10 |
| Servizi di documentazione | 25.781,98 | 29.130,22 | -3.348,24 |
| Costi comuni ripartiti | 2.714,83 | 6.184,58 | -3.469,75 |
| Totale | 28.496,81 | 55.891,90 | -27.395,09 |

Per quanto riguarda i servizi di documentazione, il personale interno è stato occupato per la gestione della Biblioteca del terzo settore, che aderisce al sistema di interprestito provinciale, e per l'utilizzo del gestionale di CSVnet Lombardia.

I servizi di documentazione sono stati così divisi:

SERVIZI DI DOCUMENTAZIONE

| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
|--|---------------------|---------------------|------------------|
| Biblioteca | 17.929,53 | 19.011,84 | -1.082,31 |
| Abbonamenti a giornali e riviste per il volontariato | 550,17 | 645,04 | -94,87 |
| Emeroteca | 429,76 | 462,50 | -32,74 |
| Gestionale CSVnet Lombardia | 6.872,52 | 9.010,84 | -2.138,32 |
| Totale | 25.781,98 | 29.130,22 | -3.348,24 |

Descrizione imputazione oneri per natura

| RICERCA E DOCUMENTAZIONE | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Descrizione | Saldo al | Saldo al | Variazioni |
| | 30/12/2019 | 31/12/2018 | |
| Acquisti | 524,05 | 816,4 | -29,92 |
| Servizi | 2.624,35 | 4.405,29 | 1.144,08 |
| Godimenti beni terzi | 1.771,73 | 3.431,58 | 1.834,86 |
| Personale | 23.476,90 | 46.748,34 | 24.280,43 |
| Ammortamenti | 99,78 | 490,29 | 231,42 |
| Totale | 28.496,81 | 55.891,90 | 27.460,87 |

❖ Oneri progettazione sociale

Nel 2019 si segnala che non ci sono stati oneri relativi ad attività di progettazione sociale. Le consulenze di progettazione sono state svolte da personale interno e, quindi, inserite nell'area consulenza.

❖ Oneri animazione territoriale

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

| ANIMAZIONE TERRITORIALE | | | |
|---|------------|------------|------------|
| Descrizione | Saldo al | Saldo al | Variazioni |
| | 30/12/2019 | 31/12/2018 | |
| Sostegno e partecipazione alle politiche zonali | 15.971,79 | 10.625,39 | 5.346,40 |
| Reti territoriali e tematiche | 46.287,28 | 25.793,37 | 20.493,91 |

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|
| Progetto FSE - My MAP | 127,20 | 11.971,32 | - 11.844,12 |
| Progetto FSE - Come in CO | 48.638,31 | 51.335,79 | - 2.697,48 |
| Progetto ConTatto | 56.502,46 | 55.625,07 | 877,39 |
| Progetto ConTatto - raccolta fondi | 3.573,51 | | 3.573,51 |
| Progetto FSE - Party con noi | 7.007,85 | | 7.007,85 |
| Progetto In&out | 2.272,83 | | 2.272,83 |
| Progetto Famiglie in Contatto | 3.646,29 | | 3.646,29 |
| Progetto FSE - Com&Co | 20.957,86 | | 20.957,86 |
| Progetto FSE - Plinto | 622,40 | | 622,40 |
| Progetto FSE - My map plus | 3.990,92 | | 3.990,92 |
| Progettazione in ambito di beni comuni | | 5.225,00 | - 5.225,00 |
| Costi comuni ripartiti | 14.579,58 | 18.077,31 | - 3.497,73 |
| Totale | 224.178,28 | 178.653,25 | € 45.525,03 |

L'attività di animazione territoriale è stata divisa in base ai vari progetti/attività e ogni voce comprende anche il relativo costo del personale. Tutti questi progetti cofinanziano l'attività di FUN. Dal 2007 il CSV di Como è attivo nell'ambito della giustizia attraverso percorsi di orientamento ed inserimento al volontariato in 2 settori specifici: giustizia riparativa, messa alla prova (adulti e minori) e lavori di pubblica utilità.

Il CSV collabora con l'Ufficio Servizi Sociali Minori di Milano e le Tutele Minori territoriali al fine di accompagnare al volontariato minori sottoposti alla misura della Messa alla prova. Nella definizione degli interventi sono state coinvolte anche le Istituzioni interessate (Ufficio Esecuzione Penale Esterna del Ministero della Giustizia, Casa Circondariale di Como, Ufficio di Piano di Como), secondo una logica di progettazione partecipata che ha permesso agli Enti di evidenziare i bisogni reali in quest'ambito. Questo processo ha portato alla definizione di prassi concordate, tra i diversi soggetti coinvolti, per coordinarsi nella promozione e nell'attuazione delle misure alternative alla detenzione, assumendosi un impegno di collaborazione reciproca, oltre che un accordo con l'ordine degli avvocati per il riconoscimento economico dell'azione di orientamento svolta dal CSV. In questo ambito ci sono poi progetti finanziati, come di seguito spiegato. Queste attività si stanno sviluppando anche nel territorio varesino.

Come in Co - Come include Como (ID 425525): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2017 – maggio 2019 – Finanziamento euro € 118.331,66 – Cofinanziamento euro € 29.582,92. In questo progetto CSV è capofila. Questo progetto è rivolto a persone sottoposte a provvedimenti dell'autorità giudiziaria e loro famiglie. Il CSV gestisce la funzione dell'agente di rete con lo scopo di mettere in rete le associazioni di volontariato, i servizi territoriali e gli enti istituzionali per favorire la costruzione di reti e sinergie nell'ottica dell'inclusione sociale di persone che provengono dal circuito penale. Contestualmente il CSV realizza, in coerenza con il metodo dell'orientamento al volontariato, percorsi di accompagnamento ed inserimento nelle realtà del territorio con lo scopo di favorire, attraverso l'esperienza di volontariato, la valorizzazione delle attitudini e delle competenze individuali, l'attivazione personale e l'assunzione di un ruolo di cittadinanza attiva.

| | | |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 56 320,35 Euro | |
| RICAVI | 45.057,29 Euro Extra Fun | 11.263,06 Euro Fun |

Come&Co - Como e le sue comunità (ID 1183879): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2019 – ottobre 2020 – Finanziamento euro € 67.928,91 – Cofinanziamento euro € 16.982,23. In questo progetto CSV è capofila. Questo progetto è la prosecuzione di Come in Co.

| | | |
|---------------------------------------|--------------------------|-------------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 23 216,77 Euro | |
| RICAVI | 18.573,42 Euro Extra Fun | 4.643,35 Euro Fun |

My Map (ID 23876): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: gennaio 2017 – gennaio 2019 – Finanziamento euro 21.276,70 – Cofinanziamento euro 5.321,00. In questo progetto CSV è un partner. Questo progetto è rivolto a minori sottoposti a provvedimenti dell'autorità giudiziaria e loro famiglie. Il CSV si occupa, in coerenza con il proprio mandato istituzionale, di interventi di inserimento al volontariato volti a favorire un percorso di inclusione sociale dei giovani nelle loro comunità di riferimento, valorizzare le attitudini e le competenze individuali e a stimolare un ruolo di cittadinanza attiva. Inoltre CSV, in collaborazione con gli altri partner si occupa di realizzare incontri educativi nelle scuole sulla cultura della legalità, il rispetto delle regole e la sensibilizzazione al volontariato.

| | | |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 178,08 Euro | |
| RICAVI | 135,23 Euro Extra FUN | 42,85 Euro FUN |

My Map plus (ID 1190509): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2019 – ottobre 2020 – Finanziamento euro 11.858,85 – Cofinanziamento euro 2.964,71. In questo progetto CSV è un partner. Questo progetto è la prosecuzione di My map.

| | | |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 4.962,12 Euro | |
| RICAVI | 3.969,69 Euro Extra FUN | 992,43 Euro FUN |

Plinto (ID 1181251): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2019 – ottobre 2020 – Finanziamento euro 2.656 – Cofinanziamento euro 664. In questo progetto CSV è un partner.

| | | |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 871,36 Euro | |
| RICAVI | 622,40 Euro Extra FUN | 248,96 Euro FUN |

In & out (ID 1089354): è un progetto finanziato da Regione Lombardia - Durata: gennaio 2019 – dicembre 2020 – Finanziamento euro 3.920 – Cofinanziamento euro 980. In questo progetto CSV è un partner.

| | | |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 2.278,83 Euro | |
| RICAVI | 1.818,26 Euro Extra FUN | 460,57 Euro FUN |

Progetto Famiglie in ConTatto (ID 1044717): è un progetto finanziato da Regione Lombardia - Durata: gennaio 2019 – dicembre 2020 – Finanziamento euro 5.000 – Cofinanziamento euro 1.258. In questo progetto CSV è un partner.

| | | |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 3.646,29 Euro | |
| RICAVI | 2.917,03 Euro Extra FUN | 729,26 Euro FUN |

Progetto Party con noi: (ID 759679): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 - di Regione Lombardia - Durata: 2018 – novembre 2019– Finanziamento euro 7.012,80 – Cofinanziamento euro 1.753,20. In questo progetto CSV è un partner.

| | | |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 8.766 Euro | |
| RICAVI | 7.012,80 Euro Extra FUN | 1.753,20 Euro FUN |

ConTatto: trame riparative nella comunità (ID progetto 2016 – 2399): è un progetto finanziato con il Bando “Welfare di comunità e innovazione sociale - ed 2016” di Fondazione Cariplo - Durata: marzo 2017 – settembre 2020 – Finanziamento 2019 euro 56.502,46 – Cofinanziamento euro 43.251,82. In questo progetto CSV è un partner. Questo è un progetto di animazione territoriale volto ad attivare le comunità locali e i cittadini, il mondo della scuola e del volontariato e a coinvolgere i servizi territoriali e le istituzioni intorno al tema della comunità riparativa. Scopo del progetto è quello di creare reti comunitarie per condividere e costruire una modalità diversa di gestione dei conflitti volta alla cura dei legami sociali per prevenire disgregazioni e fratture nel tessuto sociale. Le azioni e i percorsi del progetto ConTatto sono in coerenza con le finalità e la cornice culturale dell’animazione territoriale come pratica promossa da CSV nelle comunità.

| | | |
|---------------------------------------|--------------------------|--|
| COSTO TOTALE DEL PROGETTO 2019 | 99.754,28 Euro | |
| RICAVI | 56.502,46 Euro Extra FUN | Fun 0 - Come in CO euro 16.773,07 - My map euro 127,20 –Party con noi euro 5.118,30 – Famiglie in ConTatto euro 3.384,16 – My map plus euro 3.854,57 – In&out euro 1.523,87 - Com&co euro 9.022,05 - fatture lpu/map euro 3.448,60 |

Descrizione imputazione oneri per natura

| ANIMAZIONE TERRITORIALE | | | |
|-------------------------|------------|------------|------------|
| Descrizione | Saldo al | Saldo al | Variazioni |
| | 30/12/2019 | 31/12/2018 | |
| Acquisti | 1.944,30 | 1.702,70 | 241,60 |
| Servizi | 41.777,01 | 36.461,70 | 5.315,31 |
| Godimenti beni terzi | 11.145,83 | 12.793,36 | -1.647,53 |
| Personale | 162.995,18 | 124.700,05 | 38.295,13 |
| Ammortamenti | 1.278,80 | 1.433,05 | -154,25 |

| | | | |
|---------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Altri Oneri | 5.037,16 | 1.562,39 | 3.474,77 |
| Totale | 224.178,28 | 178.653,25 | 45.525,03 |

Si specificano in particolare gli oneri relativi al personale interno suddivisi nelle diverse azioni/progetti:

| ONERI DEL PERSONALE ANIMAZIONE TERRITORIALE | |
|--|-------------------|
| Sostegno e partecipazione alle politiche zonali | 15.971,79 |
| Reti territoriali e tematiche | 40.059,10 |
| Progetto FSE - My MAP | 127,20 |
| Progetto FSE - Come in CO | 25.793,64 |
| Progetto ConTatto | 47.978,41 |
| Progetto ConTatto - raccolta fondi | 681,34 |
| Progetto FSE - Party con noi | 7.007,85 |
| Progetto In&out | 1.845,83 |
| Progetto Famiglie in Contatto | 3.646,29 |
| Progetto FSE - Com&Co | 15.270,41 |
| Progetto FSE - Plinto | 622,40 |
| Progetto FSE - My map plus | 3.990,92 |
| Totale | 124.700,05 |

❖ Oneri supporto logistico

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

| SUPPORTO LOGISTICO | | | |
|--|------------|------------|------------|
| Descrizione | Saldo al | Saldo al | Variazioni |
| | 30/12/2019 | 31/12/2018 | |
| Servizi di supporto tecnologico | 8.667,70 | 4.009,34 | 4.658,36 |
| Servizio di stampa e fotocopiatura interna | 870 | 1.000,00 | - 130,00 |

| | | | |
|------------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| Costi comuni ripartiti | 1.736,76 | 709,72 | 1.027,04 |
| Totale | 11.274,46 | 5.719,06 | 5.555,40 |

A supporto delle organizzazioni e delle associazioni si mettono a disposizione gli spazi delle sedi per riunioni ed assemblee, si dà la possibilità di utilizzo della fotocopiatrice e si presta strumentazione tecnica utile alla realizzazione delle azioni e dei progetti.

Descrizione imputazione oneri per natura

| SUPPORTO LOGISTICO | | | |
|---------------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| Descrizione | Saldo al | Saldo al | Variazioni |
| | 30/12/2019 | 31/12/2018 | |
| Acquisti | 997,25 | 1.057,87 | - 60,62 |
| Servizi | 412,25 | 201,8 | 210,45 |
| Godimenti beni terzi | 1.133,43 | 393,79 | 739,64 |
| Personale | 8.667,70 | 4.009,34 | 4.658,36 |
| Ammortamenti | 63,83 | 56,26 | 7,57 |
| Totale | 11.274,46 | 5.719,06 | 5.555,40 |

❖ Oneri funzionamento sportelli operativi

| SPORTELLI OPERATIVI | | | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
| <i>Sportello di Busto Arsizio</i> | 800,00 | 800,00 | - |
| <i>Sportello di Saronno</i> | 306,17 | 464,59 | - 158,42 |
| Totale | 1.106,17 | 1.264,59 | - 158,42 |

| SPORTELLI OPERATIVI | | | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| Descrizione | Saldo al 31-12-2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
| Acquisti | - | - | - |
| Servizi | 215,76 | 330,80 | - 115,04 |
| Godimenti beni terzi | 890,41 | 933,79 | - 43,38 |
| Personale | - | - | - |
| Ammortamenti | - | - | - |
| Oneri diversi di gestione | - | - | - |
| Totale | 1.106,17 | 1.264,59 | - 158,42 |

I costi sono rappresentati per lo sportello di Busto Arsizio dall'affitto del locale e per lo sportello di Saronno dall'affitto del locale e dall'utenza telefonica/internet.

❖ **Oneri altre attività tipiche dell'ente gestore**

Non ci sono oneri in questa voce poiché, in attuazione della Riforma del Terzo Settore e con l'introduzione del nuovo statuto, tutta l'attività svolta da CSV Insubria è considerata istituzionale e quindi è ricompresa nell'attività tipica di CSV.

5.2 Gestione promozionale e raccolta fondi

| Descrizione | Saldo al 31/12/2018 | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni |
|---|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| Componenti positive | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |
| Componenti negative | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |
| Risultato gestione promozionale e raccolta fondi | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |

5.3 Gestione accessoria

| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| Componenti positive | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |
| Componenti negative | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |
| Risultato gestione accessoria | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |

Tutti i proventi e i costi relativi all'orientamento per i lavori di pubblica utilità, alle consulenze e alla formazione, all'affitto degli spazi, svolti in regime di partita IVA, sono, dal 2018, nelle relative aree di pertinenza a cofinanziamento dell'attività FUN, in quanto attività coerenti con le attività tipiche di CSV, indipendentemente dall'inquadramento fiscale.

5.4 Gestione finanziaria e patrimoniale

| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|--|------------------------|------------------------|-----------------|
| Componenti positive | 2.294,62 | 3.015,54 | - 720,92 |
| Componenti negative | 1.994,50 | 2.529,94 | - 535,44 |
| Risultato gestione finanziaria e patrimoniale | 300,12 | 485,60 | - 185,48 |

❖ Proventi della gestione finanziaria e patrimoniale:

| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------|
| Da rapporti bancari | 1.413,62 | 1.389,10 | 24,52 |
| Da altri investimenti finanziari | 16,50 | 25,18 | - 8,68 |
| Da patrimonio edilizio | 0,00 | 0 | - |
| Da altri beni patrimoniali | 864,50 | 1.601,26 | - 736,76 |
| Totale | 2.294,62 | 3.015,54 | - 720,92 |

Da rapporti bancari: la quota principale di questa voce è di euro 1.413,62 e rappresenta la rivalutazione della polizza TFR di Como

Da altri beni patrimoniali: euro 864,50 sono le cedole sulle due tranche di BTP DECENNALI già descritti nelle attività finanziarie. Questa quota è considerata extra FUN in quanto derivante da soldi propri dell'ente (fondo per personalità giuridica).

❖ Oneri della gestione finanziaria e patrimoniale:

| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|------------------------|------------------------|------------|
| Su rapporti bancari | 1.881,40 | 2.291,74 | - 410,34 |

| | | | | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|---|---------------|
| Su prestiti | 0,00 | 0 | - | - |
| Da patrimonio edilizio | 0,00 | 0 | - | - |
| Da altri beni patrimoniali | 113,10 | 238,2 | - | 125,10 |
| Totale | 1.994,50 | 2.529,94 | - | 535,44 |

Dal punto di vista degli oneri, si rileva che la quota principale è rappresentata dalle commissioni su rapporti bancari e postali per un totale di euro 1.881,40. La quota di € 113,10 “da altri beni patrimoniali” rappresenta l’imposta di bollo sui prodotti finanziari (BTP DECNNALI per € 108,10) e le commissioni su titoli (€ 5,00). La quota di euro 113,10 è considerata extra FUN in quanto imputabile a soldi propri dell’ente.

5.5 Gestione straordinaria

| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---|---------------------|---------------------|-----------------|
| Componenti positive | 362,14 | 138,7 | 223,44 |
| Componenti negative | 2.363,42 | 3.563,63 | 1.200,21 |
| Risultato gestione straordinaria | -2.001,28 | -3.424,93 | 1.423,65 |

❖ Componenti positive della gestione straordinaria:

| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| Da attività finanziarie | - | - | - |
| Da attività immobiliari | - | - | - |
| Da altre attività | - | - | - |
| Sopravvenienze attive | 362,14 | 138,70 | 223,44 |
| Totale | 362,14 | 138,70 | 223,44 |

Sopravvenienze attive derivate da:

- € 155,98 dalla chiusura da parte di Telecom di un debito non dovuto;
- € 206,16 rilevata con la compensazione dell'autoliquidazione INAIL 2018/2019.

❖ **Componenti negative della gestione straordinaria:**

| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|-------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Da attività finanziarie | - | - | - |
| Da attività immobiliari | - | - | - |
| Da altre attività | 2.363,42 | 3.563,63 | - 1.200,21 |
| Totale | 2.363,42 | 3.563,63 | - 1.200,21 |

La componente negativa della gestione straordinaria è rappresentata prevalentemente dalla svalutazione di alcuni crediti precedenti alla fusione, ormai vecchi e sollecitati numerose volte, e dalla minusvalenza realizzata a seguito della chiusura e disinvestimento di Eurizon Capital. Rispetto al totale di € 2.363,42 la minusvalenza ammonta a euro 956,86 mentre la svalutazione e perdita su crediti a € 1.406,00.

La quota è stata imputata alla gestione FUN poiché riguarda i fondi e l'attività ordinaria e istituzionale del Centro.

5.6 Oneri di Supporto generale

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------------|
| 223.028,50 | 203.323,22 | 19.705,28 |

Ecco le voci degli oneri appartenenti a ciascuna delle aggregazioni nel dettaglio.

| ACQUISTI | | | |
|------------------------|---------------------|---------------------|------------|
| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
| Cancelleria e Stampati | 566,72 | 511,83 | 54,89 |

| | | | |
|----------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Materiale di consumo | 323,13 | 312,53 | 10,60 |
| Altri acquisti | 427,53 | 278,59 | 148,94 |
| Totale | 1.317,38 | 1.102,95 | 214,43 |

| SERVIZI | | | |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
| Consulenze e servizi professionali | 15.845,18 | 21.171,22 | - 5.326,04 |
| Altre collaborazioni | 5.040,00 | 7.001,00 | - 1.961,00 |
| Utenze | 2.779,13 | 1.952,02 | 827,11 |
| Manutenzioni e riparazioni | 704,79 | 500,53 | 204,26 |
| Canoni di assistenza | 28,90 | 871,41 | - 842,51 |
| Postali e valori bollati | 354,38 | 885,90 | - 531,52 |
| Assicurazioni obbligatorie | 2.200,00 | 2.714,41 | - 514,41 |
| Altre assicurazioni | 1.746,00 | 1.453,84 | 292,16 |
| Spese di pulizia | 755,04 | 999,15 | - 244,11 |
| Elaborazioni grafiche e stampe | - | 67,66 | - 67,66 |
| Abbonamenti a riviste e internet | 91,51 | 8,49 | 83,02 |
| Altre spese per servizi | 1.732,04 | 2.699,68 | - 967,64 |
| Totale | 31.276,97 | 40.325,31 | - 9.048,34 |

| GODIMENTO BENI DI TERZI | | | |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31-12-2018 | Variazioni |
| Affitti passivi | 8.846,33 | 5.847,20 | 2.999,13 |
| Noleggi e leasing passivi | 864,84 | 326,56 | 538,28 |
| Spese condominiali | 2.005,48 | 1.286,38 | 719,10 |
| Altre spese godimento beni di terzi | 17,31 | 44,36 | - 27,05 |
| Totale | 11.733,96 | 7.504,50 | 4.229,46 |

| PERSONALE | | | |
|--------------------|--|--|-------------------|
| Descrizione | | | Variazioni |
| | | | |

| | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31-12- 2018 | |
|----------------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------|
| Buoni pasto dipendenti | 2.058,21 | 1.747,07 | 311,14 |
| INAIL | 1.597,31 | 2.251,03 | - 653,72 |
| INPS Dipendenti | 25.338,98 | 23.256,50 | 2.082,48 |
| Quota TFR | 8.329,16 | 6.691,56 | 1.637,60 |
| Rimborso spese dipendenti | 1.134,72 | 1.193,64 | - 58,92 |
| Retribuzioni lorde | 73.826,09 | 79.395,85 | - 5.569,76 |
| Previdenza complementare | 290,85 | 366,09 | - 75,24 |
| Assistenza sanitaria integrativa | 421,70 | 169,20 | 252,50 |
| Altri costi del personale | 669,45 | 1.331,65 | - 662,20 |
| Totale | 113.666,47 | 116.402,59 | - 2.736,12 |

AMMORTAMENTI

| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31-12- 2018 | Variazioni |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|
| Ammortamenti beni immateriali | 1,96 | 949,06 | - 947,10 |
| Ammortamenti beni materiali | 658,83 | 123,14 | 535,69 |
| Totale | 660,79 | 1.072,20 | - 411,41 |

ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE

| Descrizione | Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31-12- 2018 | Variazioni |
|--|------------------------|-------------------------|------------|
| Abbuoni passivi | 5,91 | 10,89 | - 4,98 |
| Contributo istituzionale coordinamenti CSV | 41.648,48 | 13.790,88 | 27.857,60 |
| IRAP | 17.896,50 | 19.885,00 | - 1.988,50 |
| IRES | 159,00 | 167,00 | - 8,00 |
| Rimborsi consiglieri | 3.155,55 | 1.613,89 | 1.541,66 |
| Multe e ammende | 86,11 | 62,88 | 23,23 |
| Tasse e servizi locali | 1.308,00 | 1.299,00 | 9,00 |

| | | | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Quota adesione altri enti | 52,00 | 52,00 | - |
| Oneri straordinari | - | 2,13 | - 2,13 |
| Altre imposte e tasse | - | 32,00 | - 32,00 |
| Altri oneri di gestione dell'area | 61,38 | - | 61,38 |
| Totale | 64.372,93 | 36.915,67 | 27.457,26 |

6 Informazioni inerenti il “Prospetto di sintesi attività CSV”

6.1 Proventi

❖ **Attribuzione su programmazione annuale**

La quota FUN assegnata per il 2019 è stata di € 757.245 Euro

| Descrizione | Importo |
|--|---------------------|
| Proventi da contributi Fondo Speciale ex art 15 legge 266/91 rinvenibili dal Rendiconto Gestionale | € 753.276,79 |
| (-) imputazione del Fondo Vincolato per completamento azioni dell'esercizio precedente | € 0,00 |
| (-) Imputazione del Fondo Risorse in attesa di destinazione dell'esercizio precedente | - € 112.205,16 |
| (+) valore del Fondo Vincolato per completamento azioni al 31/12/2019 | € 0,00 |
| (+) valore del Fondo Risorse in attesa di destinazione al 31/12/2019 | + € 114.160,83 |
| (-) Giroconto del Fondo Rischi anni precedenti a Fondo per Economia in attesa di destinazione | -€ 0,00 |
| (+) Imputazione della quota parte del Fondo Immobilizzazioni vincolate alle funzioni del CSV | + € 5.371,91 |
| (-) utilizzo della Quota parte del Fondo Immobilizzazioni vincolate alle funzioni del CSV | - € 3.359,37 |
| Totale attribuzione su programma annuale | € 757.245,00 |

❖ **Proventi finanziari, patrimoniali, straordinari su risorse del FSV o perequativi.**

| | Descrizione | Importo |
|---|-----------------------------------|-------------------|
| Proventi finanziari su risorse del FSV o perequativi | Interessi attivi cu c/c | € 11,95 |
| | Interessi attivi da terzi | € 1.401,67 |
| | | |
| TOTALE | | € 1.413,62 |
| Proventi patrimoniali su risorse del FSV o perequativi | Interessi da cauzioni verso terzi | € 16,50 |
| | | |
| | | |
| TOTALE | | € 16,50 |
| Proventi straordinari su risorse del FSV o perequativi | Sopravvenienze attive | € 362,14 |
| TOTALE | | € 362,14 |
| TOTALE | | € 1.792,26 |

Gli interessi attivi da terzi pari a € 1.401,67 sono derivati dalla rivalutazione della polizza TFR Cattolica che è stata rivalutata con un tasso netto del 2,40% (tasso annuo rendimento Fondo RI.SPE.VI 3,40% - minimo detratto dalla Compagnia 1,00%).

Gli interessi da cauzioni verso terzi per € 16,50 sono stati generati dalla cauzione versata per l'affitto della sede di Varese

Le **sopravvenienze attive** sono rappresentate da:

- € 77,99 sopravvenienza attiva rilevata per Nota a credito Telecom n. 6920131219000266 per rimborso costi abbonamento febbraio 2013 non dovuti
- € 77,99 sopravvenienza attiva rilevata per Nota a credito Telecom n. 6920131219000264 per rimborso costi abbonamento febbraio 2013 non dovuti
- € 206,16 per mancata registrazione autoliquidazione inail 2018 (non pervenuta nei tempi utili per la redazione del bilancio 2018)

❖ **Funzionamento Co.Ge.**

A differenza degli altri anni, essendo il Co.ge Lombardia in liquidazione, non è stata comunicata e rilevata la quota per il funzionamento. Si trattava comunque di una partita di giro che non transitava realmente nel bilancio del CSV in quanto in Lombardia i contributi sono al netto di tale quota.

❖ **Residui - risorse vincolate da anni precedenti per completamento azioni.**

Non vi sono residui o risorse vincolate da anni precedenti

❖ **Residui - risorse non vincolate da anni precedenti**

In questa posta del rendiconto di sintesi è inserita la cifra di € 112.205,16 che corrisponde al valore del Fondo per Economie in attesa di destinazione al 01/01/2019 (ovvero al saldo al 31/12/2018).

❖ **Altre risorse destinate dall'ente gestore alle attività di CSV**

| Descrizione | Importo | Note |
|---------------------------|-------------|--|
| Da contributi su progetti | € 2.900 | Convenzioni con CSVnet Lombardia |
| | € 2.917,03 | Progetto Famiglie in ConTatto |
| | € 1.818,26 | Progetto In & Out |
| | € 7.012,80 | Progetto Party con noi – FSE |
| | € 800,00 | Contributo bando alternanza scuola lavoro da CCAA di Como - Lecco |
| | € 18.573,42 | Progetto Com&Co - FSE |
| | € 45.057,29 | Progetto Come in Co FSE |
| | € 7.000,00 | Progetto "Conciliazione" capofila piano di Zona Tradate (ATS Insubria) |
| | € 500,00 | Progetto Gemini (comune di Como) |
| | € 135,23 | Progetto My MAP – FSE |
| | € 3.969,69 | Progetto My MAP Plus |
| | € 5.000,00 | Progetto "Officina Caffè" (Ufficio di Piano di Tradate) |
| | € 622,40 | Progetto Plinto |
| | € 57.502,46 | Progetto ConTatto (Cariplo) |

| | | |
|--|---------------------|---|
| | € 18.669,01 | Progetto #giovanidivalore a protagonisti del futuro (fond. Cariplo) |
| Da contratti con enti pubblici | € 40.623,11 | Agenzia Nazionale per i Giovani (SVE) |
| | € 10.000,00 | Da provincia di Varese per ricavo di competenza convenzione per accordo di collaborazione per la realizzazione di iniziative congiunte di formazione a aggiornamento del personale del welfare provinciale; |
| Da non soci | € 100,00 | Erogazioni liberali da soggetti giuridici privati |
| | € 453,50 | Erogazioni liberali da privati |
| Altri proventi e ricavi da attività tipiche | € 4,82 | Abbuoni e arrotondamenti attivi |
| | € 3.386,33 | Altri proventi diversi |
| | € 28.284,63 | Proventi di carattere commerciale |
| TOTALE | € 255.329,98 | |

I progetti/attività sopra descritti sono tutti cofinanziati da FUN e altre entrate. Di ciò si è già dato conto nella parte relativa al rendiconto gestionale sia nei proventi che negli oneri.

Gli “**altri proventi diversi**” sono rappresentati da rimborsi e recuperi vari (derivanti da attività istituzionale come, già dettagliato in precedenza) emessi in maggioranza alle associazioni estere partner nei progetti di invio ESC.

Proventi di carattere commerciale: I ricavi commerciali si riferiscono ad attività tipiche dell’Ente gestore a cofinanziamento dell’attività istituzionale del CSV

| Descrizione | Importo |
|------------------------------------|--------------------|
| Attività di consulenze a pagamento | € 9.152,94 |
| Corsi di formazione a pagamento | € 2.524,00 |
| Noleggi e Affitti attivi | € 713,59 |
| LPU – MAP | € 6.273,60 |
| Altri proventi | |
| Prestazioni di servizi | € 9.620,50 |
| Totale proventi commerciali | € 28.284,63 |

6.2 Oneri

❖ Oneri di supporto generale – altri oneri (al netto degli ammortamenti)

Gli oneri di supporto generale riportati nella tabella sottostante sono i medesimi di quelli riportati nel rendiconto gestionale al netto degli ammortamenti e della quota parte destinata all’attività extra FUN.

| | Descrizione | Importo |
|-----------------|------------------------|----------------|
| Acquisti | Cancelleria e stampati | € 552,31 |

| | | |
|-----------------------------|--|---------------------|
| | Materiali di consumo | € 314,92 |
| | Altri acquisti | € 416,66 |
| TOTALE | | € 1.283,89 |
| Servizi | Consulenze e servizi professionali | € 15.756,45 |
| | Altre collaborazioni | € 5.011,78 |
| | Utenze | € 2.708,48 |
| | Manutenzioni e riparazioni | € 686,86 |
| | Canoni di assistenza | € 28,16 |
| | Postali e valori bollati | € 352,39 |
| | Assicurazioni obbligatorie | € 2.187,68 |
| | Altre assicurazioni | € 1.736,22 |
| | Spese di pulizia | € 735,85 |
| | Altre spese per servizi | € 1.722,34 |
| TOTALE | | € 30.926,21 |
| Godimento beni terzi | Affitti passivi | € 8.621,46 |
| | Spese condominiali | € 1.954,5 |
| | Altre spese godimento beni di terzi | € 16,87 |
| | Noleggi e leasing passivi | € 842,86 |
| TOTALE | | € 11.435,69 |
| Personale | Buoni pasto dipendenti | € 1.991,69 |
| | INAIL | € 1.597,31 |
| | INPS Dipendenti | € 24.545,63 |
| | Quota TFR | € 8.103,33 |
| | Rimborso spese dipendenti | € 1.097,10 |
| | Retribuzioni lorde | € 71.187,98 |
| | Previdenza complementare | € 281,35 |
| | Assistenza sanitaria integrativa | € 412,20 |
| | Altri costi del personale | € 659,89 |
| TOTALE | | € 109.876,48 |
| Altri oneri | Abbuoni passivi | € 5,88 |
| | Contributo istituzionale coordinamenti CSV | € 41.648,48 |
| | IRAP | € 17.796,28 |
| | IRES | € 158,11 |
| | Organi Statutari | |
| | Rimborsi consiglieri | 3.137,88 |
| | Abbonamenti a riviste | € 91 |
| | Tasse e servizi locali | € 1.300,67 |

| | | |
|---------------|---------------------------|---------------------|
| | Multe e ammende | € 85,62 |
| | Quota adesione altri Enti | € 51,71 |
| | Oneri straordinari | € 61,04 |
| TOTALE | | € 64.336,67 |
| TOTALE | | € 217.858,94 |

❖ **Oneri finanziari - patrimoniali - straordinari**

Sono i medesimi oneri finanziari e straordinari riportati e descritti nel rendiconto gestionale.

| | Descrizione | Importo |
|---|--|-------------------|
| Oneri finanziari | Commissioni su operazioni c/c bancari | € 1.557,82 |
| | Commissioni su operazioni c/c postali | € 273,58 |
| | Commissioni per fidejussioni | € 50,00 |
| TOTALE | | € 1.881,40 |
| Oneri patrimoniali | | |
| TOTALE | | € 0,00 |
| Oneri straordinari | | |
| Perdite effettive su crediti | Rilevata perdita su credito verso associazione estera della Lettonia (in bancarotta) | € 540,00 |
| Svalutazione crediti | | |
| | Rilevata svalutazione credito Circolo Arci Xanadù inesigibile | € 500,00 |
| | Rilevata svalutazione credito Avv Walter Gatti inesigibile | € 183,00 |
| | Rilevata svalutazione credito Avv Marsiglia inesigibile | € 183,00 |
| Sopravvenienze passive | Fattura emessa su ns partita IVA per errore | € 0,56 |
| Minusvalenze per rimborso titoli | Disinvestimento conto Eurizon Capital | € 956,86 |
| TOTALE | | € 2.363,42 |
| TOTALE | | € 4.244,82 |

❖ Oneri per attività di missione

Gli oneri per attività di missione indicati nel prospetto di sintesi sono gli stessi oneri del rendiconto gestionale al netto degli ammortamenti. La tabella che segue mostra gli oneri per attività di missione inseriti nel prospetto di sintesi.

| MISSIONE | |
|--|---------------------|
| Promozione del Volontariato | € 261.641,93 |
| Consulenza e assistenza | € 151.677,37 |
| Formazione | € 66.229,47 |
| Informazione e comunicazione | € 41.047,63 |
| Ricerca e documentazione | € 28.397,03 |
| Progettazione sociale | |
| Animazione territoriale | € 223.642,46 |
| Supporto logistico | € 11.210,63 |
| Oneri di funzionamento degli sportelli operativi | € 1.106,17 |
| Acquisto beni in conto capitale | € 4.323,37 |
| Totale | € 789.276,06 |

All'interno degli oneri di missione, Euro 599.119,36 sono oneri del personale.

7 Informazioni inerenti le spese di funzionamento Comitato Gestione

CSV Insubria alla data di approvazione del bilancio e della presente nota integrativa non è in possesso del prospetto di "Rendicontazione attività Co.Ge. previsto dal Modello Unificato di Rendicontazione", del Comitato di Gestione del Fondo per il Volontariato in Lombardia.

8 Altre informazioni

❖ Quadro riassuntivo Proventi e Oneri gestione extra FSV

| | |
|--|-------------------|
| Proventi della gestione extra 266 | |
| Da soci ed associati | € 4.980,00 |
| Interessi attivi su titoli | € 864,50 |
| Totale proventi/entrate extra 266 | € 5.844,50 |

| | |
|---------------------------------------|--|
| Oneri della gestione extra 266 | |
|---------------------------------------|--|

| | |
|--|-------------------|
| Oneri finanziari | |
| Imposta di bollo su prodotti finanziari | € 108,10 |
| Commissioni su operazioni c/c bancari (commissioni gestione titoli) | € 5,00 |
| Oneri della struttura | |
| Quota costi comuni oneri di supporto generale %extra 266 | € 457,06 |
| Oneri di struttura attribuiti in % all'attività extra 266 | € 4.068,5 |
| Totale oneri/uscite extra 266 | € 4.638,66 |

L'avanzo della gestione extra FUN ammonta a € 1.205,84: coincide con il risultato d'esercizio in quanto l'utile della gestione FUN è già stato girato al Fondo risorse in attesa di destinazione, come da Linee Guida.

❖ **Riepilogo oneri per natura delle aree relative alle attività tipiche e di supporto generale**

In questo paragrafo, sono inseriti in tabella i dati relativi ai costi comuni ripartiti nelle varie aree. In Lombardia il Personale non è un costo ripartito e per questo il valore nella tabella è sempre zero. A partire dal 2015 la tabella che dà la ripartizione dei costi comuni ha una colonna in più, perché come spiegato nella parte introduttiva alla presente nota e come ribadito nel prospetto negli oneri di supporto generale del prospetto di sintesi, i costi comuni dell'area "Supporto Generale" vengono suddivisi tra la quota parte destinata a sostenere l'attività FUN e la quota parte destinata a sostenere l'attività extra FUN.

❖ Riepilogo oneri per natura delle aree relative alle attività tipiche e di supporto generale

| IMPUTAZIONE ONERI COMUNI A PIU AREE | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------|---------------------|------------------|
| Descrizione | Consulenza | Formazione | Informazione e Comunicazione | Ricerca e documentazione | Animazione Sociale | Supporto logistico | Sportelli operativi | Promozione | Oneri supporto generale FUN | Oneri supporto generale Extra FUN | Altre attività tipiche | Attività accessorie | TOTALE |
| Acquisti | 1.148,59 | 453,41 | 332,18 | 198,90 | 1.068,23 | 127,25 | - | 2.051,37 | 1.283,89 | 33,49 | - | - | 6.697,31 |
| Servizi | 3.721,09 | 1.468,89 | 1.076,18 | 644,42 | 3.460,70 | 412,25 | - | 6.645,85 | 4.159,35 | 108,51 | - | - | 21.697,24 |
| Godimenti beni di terzi | 10.230,67 | 4.038,57 | 2.958,83 | 1.771,73 | 9.514,83 | 1.133,43 | - | 18.272,07 | 11.435,69 | 298,27 | - | - | 59.654,09 |
| Ammortamenti | 576,13 | 227,43 | 166,63 | 99,78 | 535,82 | 63,83 | - | 1.028,96 | 644,00 | 16,79 | - | - | 3.359,37 |
| Totale | 15.676,48 | 6.188,30 | 4.533,82 | 2.714,83 | 14.579,58 | 1.736,76 | 0,00 | 27.998,25 | 17.522,93 | 457,06 | 0,00 | 0,00 | 91.408,01 |

❖ Risorse umane retribuite

| TIPOLOGIA DI PRESTAZIONE DI LAVORO: LAVORO SUBORDINATO (DIPENDENTI) | | | | | | |
|--|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--|--|
| Dipendente | Livello retribut. | Tipo di contratto (TD/TI) | % Part Time (full time = 100%) | Costo complessivo annuale | Di cui Oneri di supporto generale | Di cui Oneri da Attività tipica |
| Dipendente 1 | quadro | Contratto tempo indeterminato | 100 | 88.370,35 | 30.837,49 | 57.532,86 |
| Dipendente 2 | III | Contratto tempo indeterminato | 70 | 4.245,78 | 0 | 4.245,78 |
| Dipendente 3 | II | Contratto tempo indeterminato | 80 | 39.166,32 | 0 | 39.166,32 |
| Dipendente 4 | III | Contratto tempo indeterminato | 100 | 40.715,27 | 20.357,64 | 20.357,64 |
| Dipendente 5 | III | Contratto tempo determinato | 12.5/25 | 4.119,93 | 0 | 4.119,93 |
| Dipendente 6 | II | Contratto tempo indeterminato | 80 | 36.262,81 | 0 | 36.262,81 |
| Dipendente 7 | II | Contratto tempo indeterminato | 80 | 30.823,16 | 5.548,17 | 25.274,99 |
| Dipendente 8 | III | Contratto tempo indeterminato | 40 | 4.848,68 | 0 | 4.848,68 |
| Dipendente 9 | II | Contratto tempo indeterminato | 100 | 56.026,21 | 0 | 56.026,21 |
| Dipendente 10 | II | Contratto tempo indeterminato | 87,50 | 9.631,29 | 4.231,29 | 5.400,00 |
| Dipendente 11 | II | Contratto tempo indeterminato | 50 | 20.985,34 | 0 | 20.985,34 |
| Dipendente 12 | II | Contratto tempo indeterminato | 100 | 16.504,48 | 0 | 16.504,48 |

| | | | | | | |
|---------------|-----------|-------------------------------|--------|-----------|-----------|-----------|
| Dipendente 13 | II | Contratto tempo indeterminato | 50/70 | 29.625,29 | 7.406,32 | 22.218,97 |
| Dipendente 14 | II | Contratto tempo indeterminato | 80/90 | 46.715,70 | 18.686,28 | 28.029,42 |
| Dipendente 15 | II | Contratto tempo determinato | 30 | 8.165,50 | 0 | 8.165,50 |
| Dipendente 16 | Operaio 7 | Contratto tempo indeterminato | 12,50 | 3.711,81 | 3.711,81 | 0 |
| Dipendente 17 | III | Contratto tempo indeterminato | 62.50 | 24.403,53 | 5.856,85 | 18.546,68 |
| Dipendente 18 | II | Contratto tempo indeterminato | 100 | 41.776,69 | 0 | 41.776,69 |
| Dipendente 19 | III | Contratto tempo indeterminato | 100 | 34.950,56 | 0 | 34.950,56 |
| Dipendente 20 | quadro | Contratto tempo indeterminato | 80 | 65.841,21 | 13.168,24 | 52.672,97 |
| Dipendente 21 | III | Contratto tempo indeterminato | 70/100 | 34.156,87 | 0 | 34.156,87 |
| Dipendente 22 | III | Contratto tempo indeterminato | 60 | 11.595,33 | 0 | 11.595,33 |
| Dipendente 23 | II | Contratto tempo indeterminato | 90 | 40.472,26 | 0 | 40.472,26 |

Dipendente 2 si è dimesso e ha terminato nel mese di marzo 2019

Dipendente 5 si è stipulato un contratto a tempo determinato dall'8/5/19 a 30/4/20 di 5 ore settimanali fino ad agosto incrementate poi a 10

Dipendente 7 per 7 mesi ha chiesto una riduzione d'orario da 32 ore settimanali a 16 per motivi familiari

Dipendente 8 assunto a settembre per coprire parte delle funzioni del personale dimesso

Dipendente 10 è rientrato ad ottobre, dopo la maternità, utilizzando per metà delle sue ore settimanali la maternità facoltativa

Dipendente 12 si è dimesso e ha terminato nel mese di aprile 2019

Dipendente 13 da metà settembre ha incrementato l'impegno settimanale da 20 a 28 ore

Dipendente 14 da metà settembre ha incrementato l'impegno settimanale da 32 a 36 ore

Dipendente 15 si è stipulato un contratto a tempo determinato dal 2/5/19 al 31/3/20 di 12 ore settimanali

Dipendente 21 da metà marzo 2019 ha incrementato le ore settimanali da 28 a 40 per coprire parte delle funzioni del personale dimesso

Dipendente 22 assunto a luglio per coprire parte delle funzioni del personale dimesso

Il costo annuale della tabella comprende retribuzione lorda, oneri sociali e assicurativi, accantonamento Tfr. In considerazione della tipologia di attività svolta dal Centro Servizi, sia in merito ai picchi di lavoro in corrispondenza di particolari eventi e/o scadenze, che alla necessità di poter garantire una disponibilità all'incontro e al supporto reale delle attività delle organizzazioni di volontariato e delle associazioni (che per loro caratteristica si svolgono negli orari extra-lavorativi dei volontari stessi), è presente in busta paga la possibilità di utilizzare la banca ore. In aggiunta a quanto sopra, questa scelta discende anche dalla volontà di poter garantire una flessibilità dell'impegno lavorativo capace di conciliare lo stesso con i possibili impegni di famiglia e/o personali dei dipendenti stessi in relazione alle attività proprie del Centro Servizi.

❖ **Risorse umane non retribuite (lavoro volontario)**

| | TOTALE | tipologia | mansioni |
|----|---------------|------------------|---|
| AM | 120 | alternanza | supporto servizio ESC, elaborazione materiale informativo multilingue |
| MG | 150 | tirocinio | supporto servizio ESC, supporto progetto Contatto |
| MD | 30 | ESC | supporto servizio ESC |
| MP | 74 | MAP | aggiornamento gestionale |
| SM | 140 | LPU | supporto progetti europei |
| AB | 126 | MAP | supporto informatico |
| GN | 400 | tirocinio | eventi COnTatto |
| AS | 36 | ESC | promozione progetti europei |
| MB | 36 | ESC | promozione progetti europei |
| AN | 12 | volontari | mentore ESC |
| AA | 12 | volontari | mentore ESC |
| MC | 14 | LPU | aggiornamento banca dati |
| RG | 20 | map | supporto attività CSV |
| MG | 500 | SCN | supporto attività CSV |
| MM | 850 | SCN | supporto attività CSV |
| NN | 93 | ESC | promozione progetti europei |
| DN | 93 | ESC | promozione progetti europei |
| BR | 69 | ESC | promozione progetti europei |
| EM | 33 | ESC | promozione progetti europei |
| RP | 21 | ESC | promozione progetti europei |
| DP | 21 | ESC | promozione progetti europei |
| OA | 21 | ESC | promozione progetti europei |
| NB | 88 | SCN | mentore |
| AM | 44 | volontaria | mentore |

❖ **Organi di amministrazione e controllo**

Non sono corrisposti compensi né agli amministratori né all'organo dei revisori. Vengono erogati al presidente solo il rimborso delle spese effettivamente sostenute nello svolgimento del suo ruolo. Viene invece erogato un compenso all'Organismo di Vigilanza previsto dal modello di cui al D.Lgs 231/2001.

❖ **Sovvenzioni, donazioni, atti di liberalità, erogazioni di beni o servizi a favore di altri enti**

Non sono state effettuate sovvenzioni, donazioni, atti di liberalità, erogazioni di beni o servizi a favore di altri enti.

❖ **Lasciti**

Non sono stati ricevuti lasciti.

❖ **Trasparenza**

Si allega la tabella pubblicata sul sito, in seguito agli obblighi di trasparenza Legge 124/2017 relativamente ai contributi pubblici

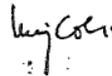
TRASPARENZA CONTRIBUTI PUBBLICI RICEVUTI ANNO 2019_ Legge 124/2017 Art. 1 c. 125-129 e Decreto Crescita 2019

Il sottoscritto Colzani Luigi C.F. CLZLSU46514E309Y in qualità di Legale Rappresentante dell'associazione CSV Insubria C.F. 95036370120 ai fini dell'adempimento di quanto previsto dalla legge 124/2017 in materia di pubblicazione e trasparenza rapporti economici con le P.P.AA DICHIARA

| PUBBLICA AMMINISTRAZIONE | CAUSALE | SOMMA INCASSATA ANNO 2019 | DATA INCASSO | QUOTA GIRATA DA CSV (CAPOFILA) AD ALTRI ENTI PARTNER DI PROGETTO |
|--|---|---------------------------|--------------|--|
| AZIENDA SOCIO SANITARIA TERRITORIALE LARIANA | Progetto TR 19 "Azioni per il tempo libero" Pr Psichedelica | 5.000,00 | 22/01/2019 | |
| Comune di Como | Saldo Progetto Gemini 2018/19 | 11.708,43 | 24/01/2019 | |
| Regione Lombardia | Acconto Progetto FSE Come In co - ID 425525 | 119.899,58 | 28/01/2019 | 73.703,76 |
| Agenzia Nazionale Giovani | Se do progetto accoglienza SVE 2017-2-IT03-KA105-0011645 | 3.618,40 | 12/03/2019 | |
| Agenzia Nazionale Giovani | Saldo progetto accoglienza SVE - Erasmus+ n. 2016-3-IT03-KA105-009725 | 1.534,00 | 18/03/2019 | |
| Regione Lombardia | Acconto Progetto in. & out - ID 1083954 | 1.960,00 | 30/05/2019 | |
| Agenzia Nazionale Giovani | Acconto Programma Comunitario ESC - Progetto n. 2018-1-IT03-ESC13-015146 | 34.616,00 | 02/07/2019 | |
| Provincia di Varese | Accordo di collaborazione tra la Provincia di Varese e il CSV Insubria per la realizzazione di iniziative congiunte di formazione e aggiornamento del personale del welfare provinciale | 10.000,00 | 02/07/2019 | |
| ATS Insubria | Progetto Conciliazione "elavoroefamiglia" | 11.000,00 | 02/08/2019 | |
| Agenzia Nazionale Giovani | Saldo progetto 2018-1-ESC01-000009 | 64,23 | 15/08/2019 | |
| Provincia di Varese | realizzazione di iniziative congiunte di formazione e aggiornamento del personale del welfare provinciale | 7.000,00 | 03/10/2019 | |
| Agenzia Nazionale Giovani | Saldo Progetto n. 2019-1-IT03-KA218-000019 | 224,22 | 29/11/2019 | |
| Agenzia Nazionale Giovani | Acconto Programme Comunitario ESC - Progetto n. 2019-2-IT03-ESC13-016297 | 53.651,20 | 19/12/2019 | |
| Regione Lombardia | Primo acconto progetto FSE - Com&co- ID 1183879 | 91.881,08 | 20/12/2019 | 57.874,35 |
| CCIAA di Como - Lecco | Bando alternanza scuola lavoro | 800,00 | 20/12/2019 | |
| Ist. Sup. Terragni di Olgiate Comasco | Contributo liberale | 100,00 | 24/12/2019 | |
| Comune di Saronno | Contratto di comodato di un locale di proprietà comunale | 200,00 | | |
| TOTALE | | € 353.257,04 | | € 131.578,11 |

Varese, 25/06/2020

Il Presidente Luigi Colzani



CSV INSUBRIA
Via Brambilla, 15 - 21100 VARESE
Tel. 0332 237757 - Fax 0332 242978
Cod. Fiscale 95036370120
P. IVA 02739840128

❖ Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

A seguito dell'emergenza epidemiologica derivante dall'insorgere del Covid 19 precedentemente ricordata e dei decreti governativi che hanno portato ad una diversa modalità operativa dell'attività nell'esercizio 2020, senza comunque mai giungere ad una sospensione della medesima, non si è osservata una riduzione significativa dei proventi dell'ente.

L'associazione ha pertanto proseguito l'attività non prevedendo significativi effetti sulla gestione economica e finanziaria dell'ente, modificando lo svolgimento dei progetti in essere in considerazione dell'emergenza in atto e in accordo con gli enti finanziatori.

Le attività del centro, in questi mesi sono state riconfigurate, ma non fermate e paradossalmente in molti casi sono anche aumentate per far fronte alla situazione emergenziale in cui i nostri interlocutori versavano. Tutti i lavoratori hanno accettato la possibilità di lavorare da casa (smart working) e di proseguire nel presidiare gli obiettivi e le finalità già concordate con ciascuno.

Per svolgere le diverse attività (consulenze, formazione, coordinamenti, colloqui.....) si sono utilizzate le piattaforme on-line (Teams, Zoom, skype...): la necessità di adattarsi alla nuova situazione ha richiesto un investimento di energie per acquisire, all'interno dell'organizzazione, le

competenze necessarie, che resteranno utili anche in futuro, in quanto si sono raggiunti risultati estremamente importanti in termini di partecipazione e un'ottimizzazione degli spostamenti.

L'emergenza sanitaria ed economica ha peraltro reso necessari anche dei cambiamenti nella gestione: CSV ha adottato un Protocollo aziendale per la prevenzione del contagio negli ambienti di lavoro e la tutela della salute dei lavoratori, contenente le regole aziendali in materia di sicurezza negli ambienti di lavoro.

Rispetto alle misure di sostegno economico che i diversi decreti emanati consentono, CSV ha usufruito o usufruirà di quanto di seguito spiegato che, per quanto riguarda l'impatto economico sulla gestione 2020, verrà dettagliato il prossimo anno:

- è stato azzerato il debito Irap per euro 1.458,50, ai sensi dell'art. 24 decreto legislativo Rilancio 2020 - Emergenza Covid 19, che ha previsto la cancellazione dell'IRAP dovuta a saldo per il periodo 2019.
- si inoltrerà domanda per il riconoscimento del contributo a fondo perduto ai sensi dell'Art. 25 decreto legislativo Rilancio 2020 - Emergenza Covid 19
- si richiederà il credito d'imposta sull'acquisto dei dispositivi di protezione ai sensi degli art 120 e 125 decreto legislativo Rilancio 2020 - Emergenza Covid 19
- si richiederà il credito d'imposta sugli affitti ai sensi dell'art 28 decreto legislativo Rilancio 2020 - Emergenza Covid 19
- si è avuta l'esenzione iva sugli acquisti dei dispositivi di protezione, effettuati dopo il 19/5/20 ai sensi dell'art 124 decreto legislativo Rilancio 2020 - Emergenza Covid 19