



**CSV
INSUBRIA**

NOTA INTEGRATIVA 2020

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.....	5
3	INFORMAZIONI E PROSPETTI INERENTI L'ATTIVO DELLO STATO PATRIMONIALE.....	8
	3.1 QUOTE ASSOCIATIVE ANCORA DA VERSARE	8
	3.2 IMMOBILIZZAZIONI	8
	3.3 ATTIVO CIRCOLANTE	16
	3.4 RATEI E RISCONTI ATTIVI	24
4	INFORMAZIONI E PROSPETTI INERENTI IL PASSIVO DELLO STATO PATRIMONIALE.....	25
	4.1 PATRIMONIO NETTO	25
	4.2 FONDI PER RISCHI E ONERI FUTURI	28
	4.3 FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO.....	29
	4.4 DEBITI.....	29
	4.5 RATEI E RISCONTI PASSIVI	32
5	INFORMAZIONI E PROSPETTI INERENTI I PROVENTI E GLI ONERI DEL RENDICONTO GESTIONALE	34
	5.1 ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	34
	5.1.1 Proventi.....	34
	5.1.2 Oneri	40
	5.2 GESTIONE RACCOLTA FONDI	49
	5.3 GESTIONE ATTIVITÀ DIVERSE	49
	5.4 GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE.....	49
	5.5 GESTIONE STRAORDINARIA	50
	5.6 ONERI DI SUPPORTO GENERALE.....	51
8	ALTRE INFORMAZIONI	53

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. L'ente è iscritto al n. 2088 del Registro regionale delle persone giuridiche private della Regione Lombardia.

A supporto dell'attività istituzionale, CSV Insubria possiede la partita IVA (02739840128) che permette di svolgere una limitata e marginale attività commerciale verso diversi soggetti del Terzo settore. In particolare si è optato per il regime forfetario di cui alla legge 398/1991.

CESVOV e AVC prima del 2018 e CSV Insubria in seguito, hanno operato come Centro di servizio per il volontariato (CSV) ai sensi dell'art. 15 della L. 266/91. Nel luglio 2019 è stata presentata la manifestazione di interesse per l'accreditamento come CSV, all'interno del percorso stabilito dall'Organo Nazionale di Controllo (ONC) di cui all'art. 61 del DLgs 117/17. Il processo di accreditamento si è completato con delibera dell'ONC del 30/3/2021 che a decorrere dal 15/4/2021 ha iscritto il Centro di servizio per il Volontariato dell'Insubria al n. 19 dell'Elenco nazionale dei Centri di servizio del Volontariato.

Lo Statuto in vigore è stato modificato il 25 novembre 2020. Le modifiche introdotte hanno recepito le indicazioni ricevute, successivamente alla precedente modifica dell'anno 2017, dall'ONC nel quadro del processo di accreditamento, nonché gli ulteriori chiarimenti emanati dal Ministero del Lavoro per gli statuti degli ETS. Alla data di redazione del presente bilancio non risulta ancora pervenuta l'approvazione del nuovo Statuto da parte di Regione Lombardia.

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.

L'assemblea del 24/11/2020 ha approvato la Carta dei Servizi.

L'assemblea del 16/12/2020 ha approvato le ultime modifiche al Regolamento generale CSV.

La programmazione 2020 è stata predisposta sulla base delle Linee guida fornite dall'ONC con la propria comunicazione del 30 ottobre 2019 ed è stata approvata dal Consiglio Direttivo l'11 dicembre 2019 e dall'Assemblea dei soci il 14 dicembre 2019. La programmazione è stata approvata dall'OTC Lombardia nella riunione del 29/01/2020.

Nel corso del 2020 non sono state realizzate attività diverse di cui all'art. 6 DLgs 117/17.

CSV Insubria redige, in conformità all'art. 61 c. 1 lettera l) del DLgs 117/17, il Bilancio Sociale, a cui si rimanda per un maggior dettaglio sulle attività svolte.

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.

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.

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 2020 erano socie 166 organizzazioni (95 del territorio di Varese e 71 del territorio di Como) di cui 114 organizzazioni di volontariato.

L’attuale Consiglio direttivo, formato da 11 membri, è stato eletto nell’assemblea ordinaria tenutasi il 5 maggio 2018.

L’Organo di Controllo è composto da revisori legali ed è stato eletto nell’assemblea ordinaria tenutasi il 05 maggio 2018. Il membro designato da ONC è stato nominato nella riunione del 27 luglio 2020

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 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.

Nel corso del 2020, lo stato di emergenza che si è vissuto, non ha permesso di proseguire 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. Non è stato possibile nemmeno effettuare gli audit.

2 Principi di redazione del bilancio e criteri di valutazione adottati

Lo schema di bilancio adottato dal CSV Insubria è composto dal Modello unificato di rendicontazione dei CSV, approvato da CSVnet e dalla Consulta Nazionale dei Comitati di Gestione, per la parte patrimoniale e dal Rendiconto di gestione con separazione delle fonti di finanziamento, approvato dall'Organismo Nazionale di Controllo sui CSV, per la parte economica. A tali modelli si accompagna la Nota Integrativa e l'insieme dei documenti permette di avere un quadro completo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'ente.

In particolare il Bilancio si compone di:

- *Stato Patrimoniale* che rappresenta le componenti patrimoniali attive e passive. In particolare si evidenzia nel passivo patrimoniale la presenza dei fondi sui quali grava il vincolo di destinazione del FUN di cui all'art. 62 del DLgs 117/17
- *Rendiconto gestionale* che rappresenta proventi e oneri di competenza dell'esercizio e il conseguente risultato economico. I proventi sono esposti per origine, mentre gli oneri sono classificati per destinazione, cioè per tipologia di attività svolta. I valori economici sono esposti, secondo quanto previsto dall'art. 61 c. 1 lett. c) del DLgs 117/17, separatamente per quanto riguarda le risorse del FUN (art. 62) e quelle diverse dal FUN, sia per quanto riguarda i proventi sia per quanti riguarda gli oneri. Il bilancio delle risorse FUN è in pareggio in conseguenza dei criteri indicati nelle linee guida, in quanto gli eventuali fondi non utilizzati sono individuati e stornati prima della chiusura dell'esercizio, ad incremento dei fondi del passivo patrimoniale sopra spiegati.
- *Nota Integrativa* che spiega le poste indicate nei prospetti precedenti

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.

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, senza comunque mai giungere ad una sospensione della medesima, nell'esercizio 2020, non si è osservata una riduzione 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 hanno consentito, CSV ha usufruito, come sarà spiegato nel corso del presente documento, dell'azzeramento del debito IRAP dovuto a saldo per il periodo 2019, del contributo a fondo perduto, del credito d'imposta sull'acquisto dei dispositivi di protezione, del credito d'imposta sugli affitti e infine dell'esenzione iva sugli acquisti dei dispositivi di protezione.

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. Questo ha consentito di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica. Tali criteri non si discostano da quelli utilizzati nella redazione del precedente bilancio.

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 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 quelli che afferiscono alle attività extra FUN, come previsto dal piano di attività.
- 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

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.

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.
- 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 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 2012 2 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 31/12/2020	Valore netto delle Immobilizzazioni al 31/12/2019	Acquisti in C/Capitale effettuati nell'esercizio 2020	Decrementi	Ammortamento al 31/12/2020	Valore netto delle immobilizzazioni al 31/12/2020
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	//	//	//	//	€ 0,00
Altre	//	//	//	//	//	//
Totale	€ 62.724,96	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 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 2020 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 31/12/2020 risulta essere pari a Zero.
- **Spese di manutenzione da ammortizzare:** non sono state sostenute spese di questo genere nel 2020. 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 31/12/2020 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 31/12/2020 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 2020.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI "acquisite con l'impiego delle risorse del FSV"							
Descrizione	Valore Storico al 31/12/2020	Valore netto delle Immobilizzazioni al 31/12/2019	Acquisti in C/Capitale effettuati nell'esercizio 2020	Decrementi	Rettifiche di valore	Ammortamento al 31/12/2020	Valore netto delle immobilizzazioni al 31/12/2020
Terreni e fabbricati	//	//	//	//	//	//	//
Impianti e attrezzature	108.484,49	9.340,94	5.426,47	- 5.015,40	-0,02	4.070,35	€ 10.697,04

Altri beni	81.849,11	2.474,11		-2.373,00	-142,38	466,00	€ 1.865,73
Immobilizzazioni in corso e acconti	//	//	//	//	//	//	//
Totale	190.333,60	11.815,05	5.426,47	-2.373,00	-142,40	4.536,35	12.562,77

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 2020" deriva da quei conti così come quella dell'"ammortamento al 31/12/2020". Ecco la situazione nel dettaglio:

	Acquisti in C/Capitale effettuati nell'esercizio 2020	Ammortamento al 31/12/2020
Impianti generici	€ 0,00	€ 0,00
Impianto telefonico e rete informatica	€ 0,00	€ 975,20
Computer e macchine elettroniche	€ 4.409,12	€ 2.077,80
Attrezzature varie	€ 1.017,35	€ 1.017,35
Totale	€ 5.426,47	€ 4.070,35

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 31/12/2020 di questo conto è pari a 975,20 Euro.
Nel bilancio civilistico il valore di questo conto al 31/12/2020 è pari a 5.008,95 Euro e il relativo fondo ammonta a 2.538,56 Euro. Nel corso del 2020 non sono stati acquistati nuovi 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
Nuovo impianto telefonico (9 telefoni SIP HD) sede di Varese	2018	50%	€ 486,22
Nuovo impianto telefonico (5 telefoni SIP HD) sede di Como	2018	50%	€ 456,64
Nuovo Telefono SIP HD Phone	2019	30%	€ 32,34
TOTALE QUOTA AMMORTAMENTO			€ 975,20

- **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 31/12/2020 di questo conto è pari a 2.077,80.

Nel bilancio civilistico il valore di questo conto al 31/12/2020 è pari a 52.896,76 Euro e il relativo fondo ammonta a 44.670,11 Euro. Nel 2020 è stato imputato al fondo un arrotondamento di € 0,02 per ottenere la quadratura con i valori riportati nel libro cespiti.

Nel corso del 2020 sono stati acquistati i seguenti nuovi cespiti:

- 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FDD del costo storico di € 974,78 che si prevede di ammortizzare con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno.
- 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FFV del costo storico di € 974,78 che si prevede di ammortizzare con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno
- 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FGO del costo storico di € 974,78 che si prevede di ammortizzare con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno
- 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FJ3 del costo storico di € 974,78 che si prevede di ammortizzare con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno
- Connect color Argento - apparecchio per videoconferenze Logitech del costo storico di € 510,00 che si prevede di ammortizzare con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno.

Nel corso del 2020 ci sono state le seguenti dismissioni di cespiti:

- PC MSI AIO AE2400 LCD 23,6 FHD 4gb 1 tb HDD del costo storico di € 980,40 ammortizzato al 100%
- PC Apple I Mac 2cd del costo storico di € 1.599,00 ammortizzato al 100%
- Pc MSI AIO AE2400 LCD 23,6 FHD Ggb 1 Tb HDD con video del costo storico di € 980,40 ammortizzato al 100%
- Pc Fisso con video del costo storico di € 819,60 ammortizzato al 100%
- Pc Fisso Fujitsu Siemens con video del costo storico di € 636,00 ammortizzato al 100%

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	80%	€ 131,76
1 Videoproiettore Epson (da fusione con AVC)	2017	70%	€ 85,03
1 Dell Sonic Wall Soho switch	2018	50%	€ 117,12
1 Dell Sonic Wall Soho switch	2018	50%	€ 117,12
1 PC DT Vpuet Acer Veriton X2640G SFF Core I3 + monitor	2018	50%	€ 128,83

1 Pc portatile notebook acer SP513-52NP-80XS	2018	50%	€ 292,56
1 Pc Portatile notebook acer Tecnologia Core I7	2018	50%	€ 173,00
1 Pc Acer Extensa 15 2540-55RG i5	2018	50%	€ 142,50
1 Notebook Acer Tm	2019	30%	€ 158,36
1 PC fisso Veriton X VX2640G	2019	30 %	€ 143,96
1 Pc Lenovo V530-15ICB 10TV - Tower	2019	30%	€ 146,64
1 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FDD	2020	10%	€ 97,48
1 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FFV	2020	10%	€ 97,48
1 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FGO	2020	10%	€ 97,48
1 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FJ3	2020	10%	€ 97,48
1 Connect color Argento - apparecchio per videoconferenze Logitech	2020	10%	€ 51,00
TOTALE QUOTA AMMORTAMENTO			€ 2.077,80

- **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 31/12/2020 è di 40.479,97 Euro. Tutti i beni sono stati completamente ammortizzati e quindi il valore nel modello unificato è pari a zero. Nel corso del 2020 sono stati acquistati i seguenti cespiti:
 - Nr 1 parafiato su tre lati 90x80x35 del costo storico di € 217,32 che è stato ammortizzato al 100%;
 - Nr 1 parafiato su tre lati 90x80x35 del costo storico di € 217,32 che è stato ammortizzato al 100%;
 - Nr 1 parafiato su tre lati 90x80x35 del costo storico di € 217,32 che è stato ammortizzato al 100%;
 - Nr 1 Distruggi documenti Kobra + 1CC4 P-4 14FF 38 5lt del costo storico di € 365,39 che è stato ammortizzato al 100%.

Descrizione	Anno di acquisto	Stato dell' Ammortamento	Quota di ammortamento dell'anno
Parafiato su tre lati 90x80x35	2020	100%	€ 217,32

Parafiato su tre lati 90x80x35	2020	100%	€ 217,32
Parafiato su tre lati 90x80x35	2020	100%	€ 217,32
Distruggi documenti Kobra	2020	100%	€ 365,39
Totale ammortamento			€ 1.017,35

- **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 2020	Ammortamento al 31/12/2020
Mobili e arredi	€ 0,00	€ 14,88
Telefoni Cellulari	€ 0,00	€ 205,27
Mobili e arredi Vitamina C	€ 0,00	€ 0,00
Altri beni	€ 0,00	€ 245,85
Totale	€ 0,00	€ 466,00

- **Mobili e arredi:** Nel bilancio civilistico il valore del conto al 31/12/2020 è pari a 51.615,73 Euro. Il relativo Fondo Amm.to ammonta a € 51.615,73. Nel corso del 2020 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	100%	€ 14,88

- **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 31/12/2020 di questo conto è pari a € 205,27. Nel bilancio civilistico il valore di questo conto al 31/12/2020 è pari a 1.473,21 Euro e il relativo fondo ammonta a 754,78 Euro. Nel corso del 2020 non sono stati acquistati e/o dismessi 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	30%	€ 143,47
1 Galaxy A40 Black 6 con custodia	2019	30 %	€ 61,80
TOTALE QUOTA AMMORTAMENTO			€ 205,27

- **Mobili e arredi Vitamina C:** nel corso del 2020 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 31/12/2020 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 31/12/2020 di questo conto è pari a € 245,85
Nel bilancio civilistico il valore di questo conto al 31/12/2020 è pari a 21.912,59 Euro e il relativo fondo ammonta a 20.765,29 Euro. Nel corso del 2020 non ci sono stati acquisti di nuovi cespiti.
Nel corso dell'anno è stato dismesso il seguente cespite: nr 13 gazebo acquistati nel 2012 per un costo storico di € 2.373,00 che erano stati ammortizzati per un importo di € 2.230,62 e che quest'anno avrebbero comunque terminato il loro ciclo di utilizzo. La loro cessione ha generato una minusvalenza per realizzo cespiti pari a € 142,38 che è stata coperta utilizzando il residuo accantonato per quel cespite, nel fondo per contributi in c/capitale in quanto secondo le linee guida i cespiti vengono spesi nell'anno di acquisto, girando l'equivalente del costo storico al suddetto fondo che viene poi utilizzato, di anno in anno, per coprire i costi progressivi degli ammortamenti. Essendo, quindi, l'ultimo anno di utilizzo del suddetto cespite, la minusvalenza è stata paragonata al normale ammortamento che si sarebbe registrato a fine 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
10 gazebo 3x3 professionale con telo laterale	2019	30%	€ 245,85
Totale			€ 245,85

Riepilogo acquisti di beni in c/capitale anno 2020

Cespite	Categoria cespite	Costo Storico
1 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FDD	Computer e macchine elettroniche	€ 974,78
1 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FFV	Computer e macchine elettroniche	€ 974,78
1 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FGO	Computer e macchine elettroniche	€ 974,78
1 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FJ3	Computer e macchine elettroniche	€ 974,78

1 Connect color Argento - apparecchio per videoconferenze Logitech	Computer e macchine elettroniche	€ 510,00
1 Parafiato su tre lati 90x80x35	Attrezzature varie	€ 217,32
1 Parafiato su tre lati 90x80x35	Attrezzature varie	€ 217,32
1 Parafiato su tre lati 90x80x35	Attrezzature varie	€ 217,32
1 Distruggi documenti Kobra	Attrezzature varie	€ 365,39
Totale acquisti c/capitale		€ 5.426,47

Il valore totale degli acquisti di beni in C/Capitale è pari a € 5.426,47, beni che sono stati acquistati con l'utilizzo delle risorse FUN. I costi dell'ammortamento annuale dei beni acquistati vengono ripartiti nelle diverse aree sulla base del criterio già descritto al capitolo 2 (quello relativo ai costi comuni) ad eccezione dell'ammortamento di nr 3 Notebook HP 450 della categoria "Computer e macchine elettroniche" che è stato rendicontato ed imputato direttamente al progetto cofinanziato "Piano Conciliazione Tradate".

❖ Immobilizzazioni finanziarie

	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	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	€ 0,00	€ 1.320,00	- € 1.320,00
Caparre in denaro	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Altri titoli			
Buoni del tesoro Pluriennali	€ 51.147,20	€ 51.147,20	€ 0,00
Sottoscrizione capitale per TFR	€ 0,00	€ 103.000,00	-€ 103.000,00

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 2019.

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 € 5.655,00 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;

Nel corso del 2020 ci è stato restituito il deposito cauzionale dato precedentemente all'Immobiliare Prandoni per il contratto di affitto della foresteria ESC di Como per € 1.320,00.

- la voce Altri titoli per un totale di € 51.147,20 comprende solamente i Buoni del Tesoro Pluriennali.

Il 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.

A differenza dell'anno 2019 non risulta più in questa voce 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. Tale fondo era dedicato alla gestione del TFR aziendale e prevedeva 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. Il valore di tale posta ammontava al 31/12/2019 a 103.000 Euro. Nel corso del 2020 la polizza è scaduta in data 28 aprile e a seguito della scadenza il capitale riscattato è stato reinvestito in un nuovo prodotto di Reale Mutua denominato "polizza TFR Reale Mutua", iscritto nel bilancio nelle attività finanziarie non immobilizzate poiché, a differenza del precedente fondo, permette una rivalutazione annuale. La liquidazione del vecchio fondo ha permesso, senza generare nuovi versamenti, un premio netto iniziale di € 116.608,51, oltre al quale, nel corso dell'anno è stato fatto un ulteriore versamento nel mese di ottobre di € 5.000.

3.3 Attivo circolante

❖ Rimanenze

Non ci sono poste in questa voce.

❖ Crediti:

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
€ 142.234,60	€ 209.698,55	- € 67.463,95

- crediti verso clienti:

Descrizione	Esigibili entro 12 mesi	Esigibili oltre 12 mesi	Totale al 31/12/2020		
CSVnet Lombardia Confederazione Regionale dei Centri di Servizio per il volontariato della Lombardia	€ 2.000,00		€ 2.000,00		
Azienda Socio Sanitaria Territoriale Lariana	€ 5.000,00		€ 5.000,00		
Altri crediti verso clienti:					
• Fatture da emettere	€ 1.841,80		€ 1.841,80		
				Totale al 31/12/2019	Variazioni
TOTALE	€ 8.841,80		€ 8.841,80	€ 8.711,06	€130,74

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 e/o di note di debito:

-€ 5.000,00 fattura emessa all'Azienda Socio Sanitaria territoriale lariano per il progetto "Progetto LIBERA IL TEMPO - TR 19";

- € 2.000,00 nota a debito emessa a CSVnet Lombardia come da accordo tra le parti per partecipazione a Equipe di Lavoro regionale su Riforma del Terzo settore di Luca Masera;

Entrambi i crediti sono stati incassati nel corso dei primi mesi del 2021.

Si segnala che i crediti ammontanti a € 866 (€ 500,00 circolo Arci Xanadù, € 183,00 Avv. Walter Gatti e € 183,00 Marsiglia Patrizia) già svalutati nell'esercizio 2019 sono stati chiusi utilizzando l'apposito fondo creato in precedenza.

In "fatture da emettere" sono inserite 12 notule per prestazioni a pagamento (10 notule per consulenze, 1 notula per LPU, 1 notula per corso di formazione) per un totale di 1.841,80 Euro netti tutti già incassati al momento della stesura della presente nota.

• **crediti verso altri:**

Descrizione	Esigibili entro 12 mesi	Esigibili oltre 12 mesi	Totale al 31/12/2020		
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	€ 94.490,83	€ 0,00	€ 94.490,83		
Crediti V/OdV per acconti su progetti finanziati	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00		
Crediti v/associati per quote associative	€ 1.050,00	€ 0,00	€ 1.050,00		
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	€ 37.851,97	€ 0,00	€ 37.851,97	Totale al 31/12/2019	Variazioni
TOTALE	€ 133.392,80	€ 0,00	€ 133.392,80	€ 200.987,49	-€ 67.594,69

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
Crediti v/comune di Como	€ 3.000,00
Crediti v/altri Enti Pubblici	€ 91.490,83
Totale	€ 94.490,83

I **Crediti v/comune di Como** sono rappresentati dal credito di € 3.000,00 sorto verso il Comune di Como nell'ambito del progetto Gemini; il credito è stato parzialmente incassato per € 2.000 nel mese di marzo 2020.

I **Crediti v/altri Enti Pubblici** per un totale di € 91.490,83 sono così divisi:

- € 4.122,60 da Regione Lombardia a saldo del progetto "My MAP" relativo all'annualità 2018;
- € 135,23 da Regione Lombardia a saldo del progetto "My MAP" relativo all'annualità 2019;
- € 4.207,68 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Party con noi" relativo all'annualità 2019;
- € 21.970,37 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Come in Co" relativo all'annualità 2019;
- € 622,40 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Plinto" relativo all'annualità 2019;
- € 417,03 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Famiglie in Contatto" relativo all'annualità 2019;
- € 1.736,67 da ATS Insubria con capofila il Piano di Zona di Tradate a saldo del progetto "Conciliazione" relativo all'annualità 2020;
- € 5.000 da ATS Insubria con capofila il Piano di Zona di Tradate a saldo del progetto "Officina Caffè" relativo all'annualità 2020;
- € 3.387,89 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Contatto FSE" relativo all'annualità 2020;
- € 4.927,28 da Regione Lombardia a saldo del progetto "MY MAP Plus" relativo all'annualità 2020;
- € 31.797,26 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Com & CO" relativo all'annualità 2020;
- € 4.031,35 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Plinto" relativo all'annualità 2020;
- € 1.960,00 da Regione Lombardia a saldo del progetto "In & Out" relativo all'annualità 2020;
- 2.082,97 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Famiglie in contatto" relativo all'annualità 2020;
- € 2.599,45 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Bridge" relativo all'annualità 2020; tale credito è stato incassato nel mese di aprile 2021;
- € 329,92 da Regione Lombardia a saldo del progetto "party con noi" relativo all'annualità 2020;
- € 597,98 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Discobus" relativo all'annualità 2020;

- € 412,40 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Take a Break" relativo all'annualità 2020;
- € 634,73 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Oplà" relativo all'annualità 2020;
- € 233,14 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Real" relativo all'annualità 2020;
- € 284,48 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Lavorattivamente" relativo all'annualità 2020;

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

Ente creditore	Progetto	Incassato	Saldo
Crediti v/Comune di Como	Progetto Gemini	€ 2.000,00	€ 1.000,00
Crediti v/altri Enti Pubblici	My MAP anno 2018	€ 0,00	€ 4.122,60
Crediti v/altri Enti Pubblici	My MAP anno 2019	€ 0,00	€ 135,23
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Party con noi anno 2019	€ 0,00	€ 4.207,68
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Come in Co anno 2019	€ 0,00	€ 21.970,37
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Plinto anno 2019	€ 0,00	€ 622,40
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Famiglie in Contatto anno 2019	€ 0,00	€ 417,03
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Conciliazione anno 2020	€ 0,00	€ 1.736,67
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Officina Caffè anno 2019	€ 0,00	€ 5.000,00
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Contatto FSE anno 2020	€ 0,00	€ 3.387,89
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto My Map Plus anno 2020	€ 0,00	€ 4.927,28
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Com & Co anno 2020	€ 0,00	€ 31.797,26
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Plinto anno 2020	€ 0,00	€ 4.031,35
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto In & Out anno 2020	€ 0,00	€ 1.960,00
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Famiglie in Contatto anno 2020	€ 0,00	€ 2.082,97
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Bridge anno 2020	€ 2.599,45	€ 0,00

Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Party con noi anno 2020	€ 0,00	€ 329,92
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Discobus anno 2020	€ 0,00	€ 597,98
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Take a Break anno 2020	€ 0,00	€ 412,40
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Oplà anno 2020	€ 0,00	€ 634,73
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Real anno 2020	€ 0,00	€ 233,14
Crediti v/altri Enti Pubblici	Progetto Lavorattivamente anno 2020	€ 0,00	€ 284,48
Totale ancora da incassare			€ 89.891,38 (di cui € 1.000 crediti v/comune di Como ed € 88.891,38 crediti v/altri Enti Pubblici)

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

•

Quote Associative	Da Riscuotere al 31/12/2020	Non più Riscuotibili	Da Riscuotere al 31/12/2019
Quote anno 2012	0	//	0
Quote anno 2013	0	//	0
Quote anno 2014	0	//	0
Quote anno 2015	0	//	1
Quote anno 2016	0	//	3
Quote anno 2017	0	//	5
Quote anno 2018	3	//	13
Quote anno 2019	9	//	33
Quote anno 2020	23		
TOTALE	35	//	55

Quote Associative	Da Riscuotere al 31/12/2020	Non più Riscuotibili	Da Riscuotere al 31/12/2019
Quote anno 2012	0	//	0
Quote anno 2013	0	//	0
Quote anno 2014	0	//	0
Quote anno 2015	0	//	€ 30
Quote anno 2016	0	//	€ 90

Quote anno 2017	0	//	€ 150
Quote anno 2018	€ 90	//	€ 390
Quote anno 2019	€ 270	//	€ 990
Quote anno 2020	€ 690		
TOTALE	€ 1.050,00	//	€ 1.650,00

Nel corso dei primi 4 mesi del 2021 sono state incassate 9 quote associative degli anni precedenti

Nel corso del 2020 sono stati esclusi per morosità i seguenti soci: Telefono amico Varese – Ama Auto Mutuo Aiuto – Givis – Pro loco Venegono Superiore.

Le loro quote arretrate, unitamente a quelle dell'associazione culturale Il Cavedio (dimessi da soci nel 2019) sono state mandate a perdita (per un totale di € 540,00) in quanto ritenute inesigibili.

Questa la situazione dei soci morosi e delle loro quote inesigibili mandate a perdita:

	2015	2016	2017	2018	2019	Tot
Ass. culturale e sportiva dilettantistica IL CAVEDIO	X	X	X	X		
Telefono amico Varese		X	X	X	X	
AMA – Auto mutuo aiuto		X	X	X	X	
GIVIS – Gruppo indipendente volontari italo stranieri			X	X	X	
Pro loco Venegono Superiore			X	X	X	
totale	1	3	5	5	4	18

Nr 18 quote x € 30,00 = € 540,00.

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

Descrizione	Valore al 31/12/2019
Crediti v/enti finanziatori privati	€ 36.598,47
Accreditati da pervenire	€ 0,42
Accreditati da pervenire da associazioni estere	€ 225,00
Accreditati da pervenire per progetti in essere	€ 0,00
Anticipi a fornitori	€ 147,86
Note di credito da ricevere	€ 0,00
Erario c/acconto imposta sostitutiva TFR	€ 880,22
Totale	€ 37.851,97

- **Crediti v/enti finanziatori privati:** sono crediti verso le fondazioni erogative per progetti conclusi (ancora tutti da incassare al momento della stesura della presente nota integrativa):

Descrizione	Valore al 31/12/2020
Saldo Contatto II annualità (fondazione Cariplo)	€ 3.549,43
Progetto Contatto III annualità (fondazione Cariplo)	€ 13.204,14
Progetto Contatto – prolungamento III annualità (fondazione Cariplo)	€ 18.343,76
Progetto Fondazione AIFOS	€ 1.501,14
Totale	€ 36.598,47

- **Accrediti da pervenire:** il totale di € 0,42 è dato dall’accredito da pervenire di € 0,42 per interessi attivi di competenza 2020 su c/c UBI.
- **Accrediti da pervenire da associazioni estere:** in questo conto è presente un credito sorto verso associazione estera per richiesta di rimborso legate al Servizio Volontario Europeo.

	Saldo al 31/12/2020
Accrediti da pervenire da associazioni estere	€ 225,00

Il credito di € 225,00 è verso l’associazione “Fundacion Candeal Proyecto Hombre Burgos per sending cost EVS Orlandi G”.

- **Anticipi a fornitori** per € 147,86 comprende il pagamento online fatto nel mese di dicembre con paypal per acquisto da fornitore online Gadget48 (Maffini Group S.a.s. di Maffini Matteo & C)
- **Erario c/acconto imposta sostitutiva TFR** ammonta a € 880,22.

❖ Attività finanziarie non immobilizzate

	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Altri titoli	€ 205.485,34	€ 59.804,73	€ 145.680,61

Le attività finanziarie non immobilizzate poste a bilancio nella voce “Altri titoli” si riferiscono ai fondi accesi tramite polizze presso due differenti compagnie assicurative, a copertura parziale del Fondo TFR:

-Polizza TFR Cattolica Assicurazioni. Tale fondo, iscritto inizialmente per € 59.804,73, è stato incrementato con versamenti volontari a copertura dell’aumento del Fondo TFR legato ai dipendenti

ex AVC per € 22.839,53 e rivalutato nel corso dell'anno per € 1.232,57 arrivando così ad un saldo di fine anno pari a € 83.876,83.

-Polizza TFR Reale Mutua. Tale fondo è stato costituito tramite la smobilizzazione della Sottoscrizione capitale per TFR precedentemente iscritta nelle immobilizzazioni finanziarie. Il capitale reinvestito (derivante direttamente dallo smobilizzo) è stato inizialmente di € 116.608,51 al quale si è aggiunto un versamento di € 5.000 effettuato durante l'anno. Il saldo di fine anno ammonta a € 121.608,51.

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
€ 363.073,04	€ 373.026,30	-€9.953,26

Ecco lo specifico delle disponibilità liquide riferito al 2020.

Descrizione	Saldo al 31-12-2020
1) Depositi bancari e postali	€ 359.735,89
Banca Prossima (ora Banca Intesa)	€ 244.595,69
Banca UBI	€ 63.098,80
Carta di credito prepagata su Banca Prossima	€ 13,40
Conto Banca Posta Impresa On Line	€ 356,81
Banca CRA Cantù	€ 51.671,19
2) Assegni	€ 0,00
3) Denaro e valori in cassa	€ 3.337,15
Cassa sede centrale	€ 1.620,02
Cassa sede di Como	€ 1.717,13
Totale	€ 363.073,04

3.4 Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
€ 1.389,35	€ 4.323,69	- €2.934,34

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 31-12-2020		
Rateo attivo su refund request n.1/2021	€ 28,75		
Rateo Autoliquidazione inail 2020	€ 256,02	Valore al 31/12/2019	Variazioni
Totale	€ 284,77	€ 555,67	-€ 270,90

❖ Risconti attivi

Descrizione	Saldo al 31-12-2020
Abbonamento a Ratio No Profit 2021	€ 100,00
Abbonamento annuale a Piano Zoom	€ 28,75
Licenze annuali Zoom	€ 32,97
Giornali e Riviste ("La Prealpina")	€ 93,59
Canoni di assistenza - Blu service srl	€ 47,63
Canoni di assistenza - Com Ind	€ 457,25
Rinnovo PEC csvcomo	€ 5,64
Giornali e Riviste ("La Provincia di Como")	€ 150,40
Abbonamento a Ratio sport 2021	€ 63,00
Abbonamento a Ratio quotidiano 2021	€ 62,40
Aruba Reg e mant dominio cesvov	€ 48,31
Telecom per servizio assistenza tecnica 1 Bim 21	€ 14,64
Totale	€ 1.104,58

4 Informazioni e prospetti inerenti il passivo dello Stato Patrimoniale

4.1 Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
€ 96.879,06	€ 95.947,85	€931,21

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 31/12/2019	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2020
Fondo di dotazione dell'ente	€ 28.917,43	+ € 3.215,37	€ 0,00	€ 32.132,80
Totale	€ 28.917,43	+ € 3.215,37	€ 0,00	€ 32.132,80

Rispetto al valore iniziale di 28.917,43 Euro, sono stati imputati ad incremento del fondo di dotazione dell'Ente:

- 1.205,84 Euro pari all'avanzo della gestione 2019 (extra FUN) come da delibera assembleare n. 03/2020 del 12 settembre 2020.
- 2.009,53 Euro pari agli utili (extra FUN/266) accantonati negli anni precedenti nel fondo a supporto del progetto "#giovanivalore protagonisti del futuro" come da delibera assembleare n. 04/2020 del 12 settembre 2020: è stato chiuso e girato a Fondo di dotazione dell'ente in quanto il progetto si è concluso senza la necessità di attingere al suddetto fondo.

❖ Patrimonio vincolato

PATRIMONIO VINCOLATO				
Descrizione	SALDO AL 31/12/2019	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2020
1) Fondi vincolati destinati da terzi	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) Fondi vincolati per decisione degli organi statutari	€ 54.009,53	€ 0,00	-€ 2.009,53	€ 52.000,00
Totale	€ 54.009,53	€ 0,00	-€ 2.009,53	€ 52.000,00

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 valore di € 52.000.

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.

Nei Fondi vincolati destinati da terzi non troviamo più il “Fondo a supporto del progetto #giovanidivalore”, come spiegato in precedenza.

FONDO IMMOBILIZZAZIONI VINCOLATE ALLE FUNZIONI DI CSV				
Descrizione	SALDO AL 31/12/2019	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2020
Fondo immobilizzazioni vincolate alle funzioni di CSV	€ 11.815,05	€ 5.426,47	- €4.678,75	€12.562,77
Totale	€ 11.815,05	€ 5.426,47	- €4.678,75	€ 12.562,77

La tabella che segue mostra la formazione del valore al 31/12/2020 partendo dal valore al 31/12/2019.

Valore F.do immobilizzazioni vincolate alle funzioni di CSV al 31/12/2019		€ € 11.815,05
Arrotondamento F.do amm.to Computer e macchine elettroniche	-	€ 0,02
Acquisti in c/capitale effettuati nel 2020 al netto della quota di ammortamento	+	€ 5.426,47
Quota ammortamento beni acquistati tra il 2013 ed il 2020	-	€ 4.536,35
Minusvalenza per dimissione cespite che comunque sarebbe andato a fine ciclo produttivo con amm.to 2020	-	142,38
Totale	=	€ 12.562,77

Il valore del fondo è dato dal valore dei beni acquistati tra il 2013 ed il 2020 al netto della relativa quota di ammortamento. Nel 2020 il valore al 31/12/2019 (€ 11.815,05) è stato incrementato dagli acquisti in conto capitale effettuati nel 2020 (€ 5.426,47), a cui va sottratta la relativa quota di ammortamento e le quote di ammortamento 2020 dei beni acquistati tra il 2013 ed il 2019 (€4.536,35). Tale fondo è stato diminuito ulteriormente di € 142,38 a seguito della minusvalenza creata dall’alienazione del cespite “13 gazebo”. Si è deciso di coprire il “costo” della minusvalenza perché questo, comunque, sarebbe stato l’ultimo ammortamento del cespite e comunque perché il costo complessivo del cespite era stato “spesato” (con l’accantonamento a questo fondo) al momento dell’acquisto. Il fondo è stato altresì diminuito di € 0,02 a seguito della registrazione di un abbuono passivo reso necessario per far quadrare l’importo del fondo ammortamento computer e macchine elettroniche con l’importo riportato nel libro cespiti. Il risultato finale è pari a 12.562,77 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 e quello “Unificato”

Tipologia Cespite	Valore attivo (al 31/12/2020)	Valore passivo (al 31/12/2020)	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	€ 2.538,56	€ 2.470,39
Computer e macchine elettroniche	€ 52.896,76	€ 44.670,11	€ 8.226,65
Attrezzature e beni fieristici	€ 968,00	€ 968,00	€ 0,00
Attrezzature varie	€ 40.479,97	€ 40.479,97	€ 0,00
Totale impianti e attrezzature	€ 108.484,49	€ 97.787,45	€ 10.697,04
Altri beni			
Mobili e arredi	€ 51.615,73	€ 51.615,73	€ 0,00
Telefoni cellulari	€ 1.473,21	€ 754,78	€ 718,43
Altri beni	€ 21.912,59	€ 20.765,29	€ 1.147,30
Mobili e arredi Vitamina C	€ 6.847,58	6.847,58	€ 0,00
Totale altri beni	€ 81.849,11	€ 79.983,38	€ 1.865,73

Il totale ancora da ammortizzare (€ 10.697,04 degli impianti e attrezzature + € 1.865,73 degli altri beni) corrisponde, correttamente a € 12.562,77 valore del FONDO IMMOBILIZZAZIONI VINCOLATE ALLE FUNZIONI DI CSV.

❖ **Patrimonio libero dell'ente gestore**

PATRIMONIO LIBERO DELL'ENTE GESTORE				
Descrizione	SALDO AL 31/12/2019	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2020
1) Risultato gestionale esercizio in corso	€ 1.205,84	€ 183,49	-€ 1.205,94	€ 183,49
2) Risultato gestionale esercizi precedenti	€ 0,00			€ 0,00
3) Riserve statutarie	€ 0,00			€ 0,00
Totale	+€ 1.205,84	€ 183,49	-€ 1.205,94	€ 183,49

Nel corso dell'anno 2020 a seguito della delibera assembleare n. 03/2020 del 12 settembre 2020, il Risultato gestionale esercizio in corso (utile extra FUN anno 2019) è posto ad incremento del Fondo di dotazione dell'ente

L'avanzo della gestione in corso dell'anno 2020 (sempre derivante dalla gestione extra FUN) pari a € 183,49 verrà destinato dalla prossima assemblea dei soci.

4.2 Fondi per rischi e oneri futuri

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
€ 134.124,50	€ 115.026,86	€ 19.097,64

❖ **Fondi vincolati alle funzioni di CSV**

FONDI VINCOLATI ALLE FUNZIONI DI CSV				
Descrizione	SALDO AL 31/12/2019	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2020
1) Fondo per completamento azioni	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) Fondo risorse in attesa di destinazione	€ 114.160,83	€ 44.963,67	-€ 25.000,00	€ 134.124,50
3) Fondo rischi	+ € 866,00		- € 866,00	€ 0,00
Totale	€ 115.026,83	€ 44.963,67	-€ 25.866,00	€ 134.124,50

- **Fondo risorse in attesa di destinazione:** al 31/12/2020 tale fondo risulta essere pari a 134.124,50 Euro che corrisponde al saldo al 31/12/2019 di € 114.160,83 al quale è stato sottratto l'utilizzo autorizzato nel piano di attività di € 25.000,00. A tale fondo è stato infine girato l'avanzo della gestione FUN (comprensiva di cofinanziamenti) pari a € 44.963,67 che, oltre a non utilizzare di fatto la quota preventivata di fondi derivanti dagli anni precedenti, è stato incrementato di ulteriori € 19.963,67 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. Oltre a ciò si è rilevato un risparmio dovuto allo smart working (ticket e rimborsi spesa),

alla riduzione del costo IRAP nonché a contributi a fondo perso erogati nell'ambito dell'emergenza COVID 19 e agli interessi di smobilizzo della polizza Capitale Azienda Reale.

- **Fondo rischi:** Durante l'anno si è utilizzato il Fondo rischi su crediti che ha chiuso i seguenti crediti svalutati (ancora iscritti nell'attivo di stato patrimoniale) al 31/12/2019:

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
€ 355.129,38	€ 321.230,82	€ 33.898,56

❖ Fondo trattamento di fine rapporto lavoro subordinato

	Importo
SALDO AL 31/12/2019	€ 321.230,82
Incrementi per accantonamento dell'esercizio	€ 34.473,95
Decrementi per termine contratto dipendente E.R.	-€ 379,83
Decrementi per termine contratto dipendente L.C.	-€ 195,56
SALDO AL 31/12/2020	€ 355.129,38

Nel corso del 2020 sono stati accantonati al Fondo T.F.R. 34.473,95 Euro pari al T.F.R. maturato dai 19 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 € 575,39 dovuto al termine del contratto di nr 2 dipendenti.

4.4 Debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
€ 120.865,83	€ 156.306,26	-€35.440,43

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	€ 74.311,61	€ 0,00
Debiti tributari	€ 14.983,70	€ 0,00
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	€ 29.921,32	€ 0,00
Altri debiti	€ 1.649,20	€ 0,00
Totale	€ 120.865,83	€ 0,00

Debiti verso fornitori:

Descrizione	Saldo al 31-12-2020
Debiti verso fornitori	€ 38.435,84
Altri debiti verso fornitori	€ 35.875,77
Totale	€ 74.311,61

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 2021); Sul totale di € 38.435,84 i debiti verso dipendenti ammontano a € 33.302,00. Gli altri debiti verso fornitori per 35.875,77 Euro rappresentano fatture da ricevere per 26.076,55 Euro, Note di addebito da ricevere per 9.334,00 Euro e Oneri da pervenire per 465,22 Euro. Di seguito si specificano la composizione delle poste sopra esposte:

Fatture da Ricevere	Saldo al 31-12-2020
Fattura da ricevere Edenred per Ticket Elettronici mese di dicembre 2020	€ 470,61
Fattura da ricevere Nexi Payments Spa per utilizzo POS anno 2020	€ 144,94
Fattura da ricevere Maffini Group Sas per ordine borracce SCU pagato il 10 dicembre 2020	€ 147,86
Fattura da ricevere Tim Spa per linea tuttofibra nov-dic sede di Varese	€ 170,39
Fattura da ricevere Tim Spa per linea tuttofibra nov-dic sede di Como	€ 146,40
Bolletta da ricevere da Opera diocesana Preservazione e diffusione della fede per affitto e spese condominiali sede di Varese relative al IV trimestre 2020	€ 8.190,31
Fattura da ricevere Luminanda per acquisti regali di Natale 2020	€ 440,01
Fattura da ricevere Eureka elaborazione cedolini IV trim 2020	€ 2.298,48
Fattura da ricevere Acel Energia per conguaglio riscaldamento	€ 814,30
Fattura da ricevere Intesa Sanpaolo per canone OTP II semestre 2020	€ 18,30
Fattura da ricevere Soc. Coop. Dreamers per progetto contatto	€ 976,00
Fattura da ricevere GBR per eccedenza copie noleggio stampante	€ 1,59
Fattura da ricevere Fiorbianco per manutenzione cassetta WC sede di Varese	€ 107,36
Fattura da ricevere Vasilescu per attività progetto Com&Co	€ 12.150,00
Totale	€ 26.076,55

Note di addebito da ricevere	Saldo al 31-12-2020
Nota occasionale da ricevere di Siviero T.	€ 770,00
Nota a debito da ricevere da ANG per restituzione somma	€ 8.564,00
Totale	€ 9.334,00

Oneri da Pervenire	Saldo al 31/12/2020
Oneri da pervenire per competenze IV trimestre c/c CRA Cantù	€ 41,00
Oneri da pervenire per imposta di bollo al 31/12 c/c CRA Cantù	€ 8,26
Oneri da pervenire per spese tenuta conto bancopostaimpresa online mese di dicembre	€ 7,00
Oneri da pervenire per competenze IV trimestre c/c Banca Intesa	€ 159,61
Oneri da pervenire per imposta di bollo al 31/12 c/c Banca Intesa	€ 25,10
Oneri da pervenire per spese istruttoria e gestione fido IV trim 2020	€ 50,00
Oneri da pervenire per canone mensile utilio click&Go c/c UBI mese di dicembre	€ 6,66
Oneri da pervenire per recupero imposta di bollo su rendiconti c/c UBI IV trim 2020	€ 25,14
Oneri da pervenire per imposta di bollo su prodotti finanziati IV trimestre 2020	€ 29,10
Oneri da pervenire su ft Enel 130531370253245	€ 34,09
Oneri da pervenire su ft 7X00251599 Tim Spa	€ 67,06
Oneri da pervenire su ft 8B00197589 Telecom	€ 6,10
Oneri da pervenire su ft 8B00195987 Telecom	€ 6,10
Totale	€ 465,22

Debiti tributari:

I Debiti tributari ammontano a € 14.983,70 e sono così suddivisi:

Descrizione Debiti Tributari	Saldo al 31-12-2020
Erario c/ ritenute lavoratori dipendenti	€ 11.893,27
Erario c/ ritenute lavoratori autonomi	€ 580,00
Erario c/imposta sostitutiva 11%	€ 817,97
IVA a debito	€ 923,46
Debiti per IRES	€ 19,00
Debiti v/erario per IRAP	€ 750,00
Totale	€ 14.983,70

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:

Descrizione	Saldo al 31-12-2020
INPS C/Contributi lavoratori dipendenti	€ 24.189,76
Debiti verso altri istituti di previdenza	€ 2.690,00
Debiti verso previdenza complementare	€ 53,84
Debiti verso fondo EST	€ 204,00
Debiti v/Fonte	€ 1.974,56

Debiti v/Fondo previdenza attiva	€299,16
INPS C/Contributi lavoratori parasubordinati	€510,00
Totale	€ 29.921,32

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 2020 a due Fondi pensioni complementari a cui alcuni dipendenti sono iscritti.

Altri debiti:

Descrizione	Saldo al 31-12-2019
Altri debiti	€946,90
Carte di Credito	€539,34
debiti v/organizzaz.sindacali per trattenute	€ 162,96
Totale	€1.649,20

La voce "Altri debiti" con un saldo di € 946,90 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 dai debiti di € 27,40 da pagare a Borri E. per nota spese SCU e di € 119,50 da pagare a Ghesini J. per altra nota spese SCU.

Carte di credito: è il debito rilevante dall'utilizzo della carta di credito della sede di Varese al 31/12/2020.

Debiti v/organizzaz. Sindacali per trattenute: si tratta delle ritenute operate per conto di un dipendente, nei cedolini del 2020 per l'iscrizione al sindacato, ammontanti a € 162,96 che sono state versate nel mese di gennaio 2021.

4.5 Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
€ 86.100,18	€ 142.830,41	- € 56.730,23

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 31-12-2020	Saldo al 31-12-2019	Variazioni	
Rateo ferie e permessi 14a lavoratori dipendenti	€ 72.524,22	€ 72.730,83	-€ 206,61	
Totale	€ 72.524,22	€ 72.730,83	-€ 206,61	

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 € 72.524,22 è così composto:

- € 49.618,37 rateo ferie e permessi

- € 22.679,84 rateo 14esime

- € 226,01 rateo Inail

❖ Risconti passivi

RISCONTI PASSIVI			
Descrizione	Saldo al 31-12-2020	Saldo al 31-12-2019	Variazioni
Risconti passivi	€ 13.575,96	€ 70.099,58	-€ 56.523,62
Totale	€ 13.575,96	€ 70.099,58	-€ 56.523,62

I risconti passivi, pari a € 13.575,96 risultano da:

Descrizione	Saldo al 31-12-2020
quota ass. 2021 Ass. genieri prot civ. Samarate	€ 30,00
risconto progetto Psichedelica	€ 6.030,07
risconto su seconda annualità ESC	€ 5.315,89
risconto passivo come da convenzione con ordine avvocati como per MAP	€ 2.200,00
Totale	€ 13.575,96

5 Informazioni e prospetti inerenti i proventi e gli oneri del Rendiconto di gestione con separazione delle fonti di finanziamento

Nel Rendiconto di gestione introdotto nel 2020, oltre a rappresentare i proventi secondo la loro origine, vengono separate le fonti di finanziamento tra FUN ed extra FUN. All'interno di quest'ultima categoria, sono contenuti sia i proventi relativi ad attività che cofinanziano l'attività CSV sia quelli che si riferiscono propriamente ad attività extra CSV.

Descrizione	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
Componenti positive	729.432,59	231.305,86	961.011,25
Componenti negative	729.432,59	231.395,17	960.827,76
Risultato	0	183,49	183,49

5.1 Proventi da attività di interesse generale

Descrizione	TOTALE	FUN	EXTRA FUN
1.1) Contributi da FUN (art. 62 D.Lgs. N. 117/2017)	729.432,59	729.432,59	0,00
1.2) Da contributi su progetti	131.975,86	0,00	131.975,86
1.3) Da contratti con Enti pubblici	36.348,33	0,00	36.348,33
1.4) da soci ed associati	4.980,00	0,00	4.980,00
1.5) Da non soci	93,00	0,00	93,00
1.6) Altri proventi e ricavi	40.908,67	0,00	40.908,67
Totale	943.738,45	729.432,59	214.305,86

1.1) Contributi da FUN (art. 62 D.Lgs. N. 117/2017)

CONTRIBUTI FUN			
Descrizione	Saldo al 31/12/2020	FUN	EXTRA FUN
Contributi per servizi	729.432,59	729.432,59	0
Totale	729.432,59	729.432,59	0

La tabella che segue mostra come si è generata la voce "Contributi da FUN (art. 62 D.Lgs. N. 117/2017)" che è frutto:

- dell'attribuzione annuale pari per il 2020 a € 750.144,00 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 € 5.426,47;
- aggiunta l'imputazione a proventi della quota parte degli ammortamenti dei beni di € 4.678,73
- aggiunto l'utilizzo del Fondo Risorse in attesa di destinazione da anni precedenti, come indicato nel piano attività, per € 25.000,00.
- Sottratto l'avanzo della gestione FUN (comprensiva di cofinanziamento) pari a € 44.963,67

Descrizione	Importo
Nuova attribuzione annuale (sull'anno oggetto di bilancio)	750.144,00
(-) Quota di risorse FSV utilizzata per l'acquisto di beni in c/capitale (imputazione al fondo immobilizzazioni vincolate alle funzioni del CSV)	- 5.426,47
(+) 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)	25.000,00
(+) Imputazione a proventi della Quota parte del Fondo Immobilizzazioni vincolate alle funzioni del CSV	4.678,73
(-) Imputazione al Fondo per completamento azioni al 31/12/2020 (Residui Vincolati al 31/12/2020)	-
(-) Imputazione al Fondo risorse in attesa di destinazione al 31/12/2020 (Residui liberi al 31/12/2020)	- 44.963,67
Totale contributi FUN	729.432,59

1.2) Da contributi su progetti

All'interno di questa voce sono stati inseriti i seguenti progetti:

- Il contributo di CSVnet Lombardia per le attività svolte a livello regionale dal responsabile dell'area Organizzazioni di CSV per un totale di euro 2.000,00
- il **progetto "Conciliazione"** con capofila il Piano di Zona del Comune di Tradate finanziato da ATS Insubria, con un ricavo di competenza di euro 1.736,67
- **Progetto Gemini** è un progetto che prevede un contributo deliberato dal Comune di Como. Il contributo per l'anno 2020 è pari a euro 3.000,00
- **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 – dicembre 2020 con proroga – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 23.986,86. La quota di ricavo deriva per euro 18.434,76 dal finanziamento di fondazione Cariplo, euro 5.541,10 dalla parte di raccolta fondi prevista nel progetto effettuata appoggiandosi alla Fondazione Provinciale della Comunità Comasca ed euro 102,00 da donazioni
- **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 – dicembre 2020 con proroga – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 10.443,59
- **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 – dicembre 2020 con proroga – con un ricavo di competenza 2020 pari a € 67.611,55
- **Progetto Plinto:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2019 – dicembre 2020 con proroga – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 4.031,35
- **Progetto Contatto:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: maggio 2020 – settembre 2021 – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 3.387,89
- **Progetto In&out:** progetto finanziato da Regione Lombardia - Durata: gennaio 2019 – dicembre 2020 – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 2.101,74
- **Progetto Famiglie in ConTatto:** progetto finanziato da Regione Lombardia - Durata: gennaio 2019 – dicembre 2020 – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 2.082,97
- **Progetto Officina caffè:** progetto finanziato dall'Ufficio di Piano di Tradate – Durata giugno 2019 – dicembre 2020 - con un ricavo di competenza 2020 pari a € 5.000
- **Progetto Bridge:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2020 – dicembre 2021 – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 2.599,45
- **Progetto Party con noi:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2020 – dicembre 2021 – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 329,92
- **Progetto Discobus:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2020 – dicembre 2021 – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 597,98
- **Progetto Take a break:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2020 – dicembre 2021 – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 412,40
- **Progetto Lavorattivamente:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: settembre 2020 – dicembre 2021 – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 284,48

- **Progetto Oplà:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: settembre 2020 – dicembre 2021 – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 634,73
- **Progetto Real:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: settembre 2020 – dicembre 2021 – con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 233,14
- **La sicurezza nelle associazioni giovanili:** è un progetto finanziato dalla Fondazione AIFOS – Durata: gennaio 2020 – ottobre 2021 con proroga - con un ricavo di competenza 2020 pari a euro 1.501,14

Contributi su progetti	
CSVnet Lombardia	2.000,00
Progetto Contatto	23.986,86
My map plus - POR FSE	10.443,59
Com & Co - POR FSE	67.611,55
Plinto FSE - POR FSE	4.031,35
In & out	2.101,74
Famiglie in contatto	2.082,97
Progetto Gemini 20/21	3.000,00
Officina caffè	5.000,00
Progetto Conciliazione	1.736,67
Bridge - POR FSE	2.599,45
Party con noi - POR FSE	329,92
Discobus - POR FSE	597,98
Take a break - POR FSE	412,40
Contatto - POR FSE	3.387,89
La sicurezza nelle associazioni giovanili - Fondazione AIFOS	1.501,14
Lavorattivamente - POR FSE	284,48
Oplà - POR FSE	634,73
Real - POR FSE	233,14
totale	131.975,86

Gli oneri dei progetti qui sopra elencati, saranno inseriti nell'area di attività specifica a cui si riferiscono e sono progetti che cofinanziano l'attività FUN. Le motivazioni saranno dunque esplicitate in seguito.

1.3) Da contratti con Enti pubblici

Di seguito si riporta una tabella con la specifica di queste entrate:

Contratti con Enti Pubblici	
Agenzia Nazionale Giovani	33.828,33
Contributo da Ufficio nazionale servizio civile	2.520,00
totale	36.348,00

- **Agenzia Nazionale per i giovani**

- 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 2020 euro 134,00
- 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 2020 euro 33.694,33

- **Ufficio Nazionale servizio civile**

Contributo per la formazione obbligatoria erogata ai ragazzi presenti nei progetti di servizio civile di cui il nostro ente era titolare nelle annualità 2018/19 e 2019/20.

Gli oneri dei progetti qui sopra elencati, saranno inseriti nell'area di attività specifica a cui si riferiscono e sono progetti che cofinanziano l'attività FUN.

1.4) da soci ed 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 2020.

1.5) Da non soci

Di seguito si riporta una tabella con la specifica di queste entrate:

	Provento
Erogazioni liberali e corrispettivi da non soci	93,00
Totale	93,00

I proventi inseriti in questa voce, rappresentati da erogazioni liberali di non soci, sono stati utilizzati totalmente a finanziamento di attività FUN.

1.6) Altri proventi e ricavi

Di seguito si riporta una tabella con la specifica di queste entrate:

Altri proventi e ricavi	
Rimborsi invii ESC	2.906,73
Contributi/agevolazioni emergenza Covid	10.485,74
Attività commerciale	24.512,87
CSVnet Lombardia	3.000,00
Abbuoni	3,33
totale	40.909

- **Rimborsi invii ESC**, sono i rimborsi ricevuti dagli enti che accolgono i nostri volontari “in invio” nei progetti ESC, per un totale di euro 2.906,73;
- **Contributi/agevolazioni emergenza Covid**: questi sono derivati dalle misure di sostegno economico che i diversi decreti emanati hanno concesso. In particolare:
 - si è inoltrata domanda per il riconoscimento del contributo a fondo perduto ai sensi dell’Art. 25 DL 34/2020 (DL Rilancio 2020) e si sono ricevuti 2.000 euro. A seguito di questa richiesta, ai sensi dell’art 1 del DL 137/2020 ci sono stati erogati altri 4.000 euro. Questi ultimi sono stati utilizzati a copertura di attività extra FUN
 - si è usufruito del credito d’imposta sugli affitti ai sensi dell’art 28 DL 34/2020 per euro 4.270,24
 - si è richiesto il credito d’imposta sull’acquisto dei dispositivi di protezione ai sensi degli art 120 e 125 DL 34/2020 per euro 215,00
- **Attività commerciale**: si riferisce ai Proventi di carattere commerciale del CSV gestiti in regime iva legge 398/91. La quasi totalità di ricavi commerciali si riferisce ad attività tipiche dell’Ente gestore a cofinanziamento dell’attività istituzionale del CSV, quali i servizi forniti alle associazioni per l’adeguamento dello statuto al DLgs 117/17, la formazione, gli orientamenti al volontariato per gli LPU e la prosecuzione di un progetto teatrale di sensibilizzazione sul tema della Giustizia Riparativa. Solo la quota di euro 5.994,00 si riferisce al progetto di Servizio Civile Universale, collocato tra le altre attività di interesse generale, quindi non considerata come quota a cofinanziamento FUN.

Descrizione	Importo
Attività di consulenze	6.905,25
Corsi di formazione	1.709,40
Noleggi e Affitti attivi	94,93
Orientamento LPU – MAP	4.020,40
Prestazioni di servizi (in ambito del progetto Libera il tempo)	2.652,60
Prestazioni di servizio	3.136,29
Servizio Civile Universale	5.994,00
Totale proventi commerciali	24.512,87

Gli oneri dei progetti qui sopra elencati, saranno inseriti nell’area di attività specifica a cui si riferiscono e sono progetti che cofinanziano l’attività FUN. Le motivazioni saranno esplicitate nella parte relativa agli oneri, ad eccezione della quota per il Servizio Civile Universale.

- **CSVnet Lombardia**: si riferisce alla quota di contributo definita per l’attività legata al progetto di Servizio Civile Universale, anche questa considerata tra le quote non a cofinanziamento del FUN.

5.2 Oneri da attività di interesse generale

Riepilogo oneri per natura delle aree relative alle attività di interesse generale e di supporto generale:

Gli oneri comuni a tutte le aree gestionali (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 come definito nel Piano Attività 2020. 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 che non cofinanzia le attività CSV (come da Piano Attività).

Data la caratteristica di essere oneri imputati quota parte su tutte le aree gestionali, non si sono suddivisi all'interno delle aree, anche tra le singole azioni/progetti. Per questo motivo, nelle tabelle dei paragrafi successivi, sono indicate come "Costi comuni area ...".

Area	Ore/sett	%
Promozione, orientamento e animazione	316,50	53,51%
Consulenza, assistenza e accompagnamento	56	9,47%
Formazione	24	4,06%
Informazione e comunicazione	36	6,09%
Ricerca e documentazione	15	2,54%
Supporto tecnico logistico	9	1,52%
Altre attività di interesse generale	15	2,54%
Attività di raccolta fondi		
Attività diverse		
Oneri di supporto generale – quota attività CSV	116,90	19,75%
Oneri di supporto generale – quota attività "extra FUN"	3,10	0,52%
		100%

Calcolo della percentuale per l'imputazione degli oneri di supporto generale

Sono considerati oneri di supporto generale quelli derivanti dalla gestione complessiva delle attività dell'Ente. Tutti questi oneri di supporto generale sono attribuiti alle risorse extra FUN, che non cofinanziano l'attività CSV, in proporzione all'ammontare dei proventi extra FUN sul totale dei proventi. Nel calcolo di questa proporzione non vengono conteggiati i contributi destinati a cofinanziare attività tipiche da CSV. Le sole quote di adesione a CSVnet e a CSVnet Lombardia sono imputate esclusivamente alle risorse FUN.

Totale entrate di bilancio 2020	1.005.974,92
Entrate FUN + entrate a cofinanziamento FUN	987.136,42
Entrate extra FUN	18.838,50
Percentuale entrate extra FUN	1,87%

Il totale delle entrate di bilancio 2020 si discosta dal saldo effettivo che si trova negli schemi, in quanto questo dato tiene conto dell'avanzo della gestione FUN che, come da linee guida, è stato accantonato al Fondo economie in attesa di destinazione.

Oneri da attività di interesse generale

Si riporta il totale degli oneri da attività di interesse generale:

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1) ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	504.927,72	202.322,10	707.249,82
1.1) Oneri da Funzioni CSV	504.927,72	189.911,54	694.839,26
1.1.1) Promozione , Orientamento e Animazione	285.624,93	177.697,82	463.322,75
1.1.2) Consulenza, assistenza e accompagnamento	88.747,48	8.905,25	97.652,73
1.1.3) Formazione	44.775,23	3.210,54	47.985,77
1.1.4) Informazione e comunicazione	52.262,92		52.262,92
1.1.5) Ricerca e Documentazione	22.667,57		22.667,57
1.1.6) Supporto Tecnico-Logistico	10.849,59	97,93	10.947,52
1.2) Oneri da Altre attività di interesse generale	-0,00	12.410,56	12.410,56
1.2) Oneri da Altre attività di interesse generale	-0,00	12.410,56	12.410,56

❖ Oneri Promozione, Orientamento e Animazione

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.1.1) Promozione , Orientamento e Animazione	285.624,93	177.697,82	463.322,75
Servizio civile universale	49.328,42	2.520,00	51.848,42
Progetto Bridge		2.599,45	2.599,45
Progetto Contatto FSE	846,97	3.387,89	4.234,86
Progetto Oplà	158,68	634,73	793,41
Vitamina C	16.057,93		16.057,93
Progetto Party con noi		329,92	329,92
Progetto Real	58,28	233,14	291,42
Progetto Lavorattivamente	84,98	284,48	369,46
Progetto Take a Break		412,40	412,40
Orientamento al volontariato	6.755,66		6.755,66
Progetto Discobus		597,98	597,98
L'isola che c'è	5.305,26		5.305,26
Realizzazione seminari e convegni	30.423,59		30.423,59
Giustizia Riparativa	29.109,27	4.020,40	33.129,67
Servizio Volontario Europeo (ESC)	18.144,84	36.735,06	54.879,90
Progetto Conciliazione Tradate	744,30	1.736,67	2.480,97
Promozione della cultura del volontariato e della cittadinanza attiva (Progetto Gemini)	9.892,36	4.356,29	14.248,65
Iniziative e percorsi progettuali (cultura)	5.381,19		5.381,19
Officina Caffè	5.796,35	5.000,00	10.796,35
Sostegno e animazione di reti di associazioni	37.366,25	2.652,60	40.018,85

Progetto Com & Co	16.902,89	67.611,55	84.514,44
Progetto Plinto	993,96	4.031,35	5.025,31
Progetto Contatto – Fondaz Cariplo	0,00	25.766,86	25.766,86
Progetto Famiglia in Contatto	530,46	2.082,97	2.613,43
Progetto In & Out	533,28	2.101,74	2.635,02
Progetto My Map Plus	2.610,89	10.443,59	13.054,48
Percorsi co programmazione e co progettazione	19.054,76		19.054,76
Costi comuni area promozione del volontariato	29.544,36	158,75	29.703,11

L'attività di promozione, orientamento e animazione 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 (ESC):** oltre che dal FUN, 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 – seconda annualità – Progetto numero 2019 – 2 – IT03 – ESC 13 – 016297 Durata 2019/2020
- **Progetto Conciliazione Tradate** con capofila il Piano di Zona del Comune di Tradate finanziato da ATS Insubria, è un progetto di miglioramento dei tempi di vita e lavoro sia dei dipendenti sia degli hubber frequentanti Vitamina C, di sensibilizzazione sui temi della cura della famiglia e sulla parità di genere, che sono temi cari al volontariato.
- **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 collegate al mondo del volontariato e della solidarietà
- **Progetto Gemini:** con 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 coinvolge, ogni anno, diverse centinaia di alunni e insegnanti delle diverse classi partecipanti. La durata segue l'anno scolastico (settembre 2020- giugno 2021). Nel bilancio sono stati imputati solo gli oneri e i proventi relativi al 2020. Il contributo comunale riconosce la metà del costo del progetto. Quota contributo 2020-2021 euro 12.000, di cui per il 2020 euro 3.000.
- **Giustizia Riparativa:** Fatture avvocati per orientamento al volontariato e inserimento per i lavori di pubblica utilità e messe alla prova.
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.

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&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 – dicembre 2020 – CSV è capofila. Questo progetto, prosecuzione di Come in co, 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.
- **My Map plus** (ID 1190509): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2019 – dicembre 2020 – CSV è partner. Questo progetto, prosecuzione di My map, 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.
- **Plinto** (ID 1181251): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2019 – dicembre 2020 – CSV è partner. All'interno del progetto si sono svolte azioni di sensibilizzazione della comunità alle misure alternative in ambito di giustizia riparativa.
- **Progetto Contatto**: è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: maggio 2020 – settembre 2021. CSV è partner. Il CSV si occupa, in coerenza con il proprio mandato istituzionale, di interventi di inserimento al volontariato e dell'attuazione di percorsi riparativi individuali e di gruppo volti a favorire un percorso di

- inclusione sociale delle persone nelle loro comunità di riferimento, valorizzare le attitudini e le competenze individuali e stimolare un ruolo di cittadinanza attiva
- **In & out** (ID 1089354): è un progetto finanziato da Regione Lombardia - Durata: gennaio 2019 – dicembre 2020 – CSV è partner. Il CSV lavora per la sensibilizzazione degli enti di volontariato rispetto all'accoglienza di persone a rischio di marginalità, al fine di creare una rete di associazioni sensibili.
 - **Progetto Famiglie in ConTatto** (ID 1044717): è un progetto finanziato da Regione Lombardia - Durata: gennaio 2019 – dicembre 2020 - CSV è partner. Il CSV si occupa della formazione e sensibilizzazione degli studenti ai temi della legalità, rispetto delle regole e cittadinanza attiva
 - **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 – dicembre 2020 – CSV è 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.
 - **Progetto Lavorattivamente**: è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: settembre 2020 – dicembre 2021. CSV è partner. E' un progetto di inclusione attiva rivolto a cittadini con provvedimento dell'autorità giudiziaria, per i quali l'inserimento in esperienze di volontariato rappresentano un'occasione di risocializzazione e di servizio costruttivo verso la propria comunità
 - **Progetto Oplà**: è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: settembre 2020 – dicembre 2021. CSV è partner. E' un progetto di inclusione attiva rivolto a cittadini con fragilità di tipo economico e sociale e cittadini con provvedimento dell'autorità giudiziaria, per i quali l'inserimento in esperienze di volontariato rappresentano un'occasione di risocializzazione e di servizio costruttivo verso la propria comunità
 - **Progetto Real**: è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: settembre 2020 – dicembre 2021. CSV è partner. E' un progetto di inclusione attiva rivolto a cittadini con fragilità di tipo economico e sociale per i quali l'inserimento in esperienze di volontariato rappresentano un'occasione di risocializzazione e di servizio costruttivo verso la propria comunità
 - **Progetto Bridge**: è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2020 – dicembre 2021 – CSV è capofila. CSV si occupa di percorsi di accoglienza di adulti in stato di disagio all'interno delle organizzazioni di volontariato della provincia di Como al fine di promuovere, attraverso l'esperienza di volontariato, occasioni di uscita dai circuiti della grave marginalità. Inoltre CSV si occupa di promuovere azioni volte a favorire la crescita e il consolidamento del tavolo provinciale della grave marginalità che coinvolge una ventina di organizzazioni attive in questo ambito.
 - **Progetto Party con noi**: è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2020 – dicembre 2021 – CSV è partner. Il CSV favorisce per giovani a rischio di marginalità percorsi di inclusione sociale all'interno della rete del volontariato e del territorio attraverso l'esperienza di volontariato

- **Progetto Discobus:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2020 – dicembre 2021 – CSV è partner. Il CSV favorisce per giovani a rischio di marginalità percorsi di inclusione sociale all'interno della rete del volontariato e del territorio attraverso l'esperienza di volontariato
- **Progetto Take a break:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2020 – dicembre 2021 – CSV è partner. Il CSV favorisce per giovani a rischio di marginalità percorsi di inclusione sociale all'interno della rete del volontariato e del territorio attraverso l'esperienza di volontariato

Descrizione imputazione oneri per natura

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.1.1) Promozione , Orientamento e Animazione	285.624,93	177.697,82	463.322,75
G1 - ACQUISTI	2.974,45	158,75	3.133,20
G2 - SERVIZI	18.246,38	35.175,05	53.421,43
G3 - GODIMENTO BENI DI TERZI	31.480,87	713,57	32.194,44
G4 - PERSONALE	230.226,15	118.653,84	348.879,99
G5 - INVESTIMENTI - AMMORTAMENTI	2.270,99	292,44	2.563,43
G9 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	426,09	22.704,17	23.130,26

Si sottolinea che negli Oneri diversi di gestione in particolare sono ricompresi i costi diretti riferiti ai progetti ESC.

❖ Oneri consulenza, assistenza e accompagnamento

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.1.2) Consulenza, assistenza e accompagnamento	88.747,48	8.905,25	97.652,73
Azione di tutoring e accompagnamenti	18.069,14		18.069,14
Consulenza progettuale e partecipazione a bandi	15.323,16		15.323,16
Consulenze specifiche di settore	46.822,22	8.905,25	55.727,47
Costi comuni area Consulenza	8.532,96		8.532,96

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. E' qui ricompresa anche l'attività svolta, dal responsabile d'area, all'interno di CSVnet Lombardia rispetto alla Riforma del Terzo Settore.

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;

Gli sportelli di Busto Arsizio e Saranno nel corso del 2020 sono stati meno utilizzati a causa dell'emergenza in atto e i pochi costi a nostro carico sono imputati in questa area, in quanto negli sportelli viene svolta l'attività di consulenza.

Descrizione imputazione oneri per natura

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.1.2) Consulenza, assistenza e accompagnamento	88.747,48	8.905,25	97.652,73
G1 - ACQUISTI	491,98		491,98
G2 - SERVIZI	6.986,28		6.986,28
G3 - GODIMENTO BENI DI TERZI	6.554,33		6.554,33
G4 - PERSONALE	74.299,52	8.905,25	83.204,77
G5 - INVESTIMENTI - AMMORTAMENTI	401,89		401,89
G9 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	13,48		13,48

❖ Oneri formazione

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.1.3) Formazione	44.775,23	3.210,54	47.985,77
Attività formative proposte dal CSV	22.707,53	3.210,54	25.918,07
Attività formative rivolte ai singoli cittadini	18.409,40		18.409,40
Costi comuni area formazione	3.658,30		3.658,30

CSV Insubria in collaborazione con il Consorzio A.B.C. offre al territorio una proposta continuativa di formazione e aggiornamento in merito alle principali tematiche legate alla gestione e amministrazione di enti non profit. In particolare si sono organizzati incontri, gestiti con le piattaforme online, a causa dell'emergenza pandemica, sulla Riforma del Terzo Settore e i nuovi decreti emanati.

Si sono inoltre gestiti corsi di formazione strutturati per le associazioni su tematiche diversificate e corsi per cittadini e volontari.

Descrizione imputazione oneri per natura

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.1.3) Formazione	44.775,23	3.210,54	47.985,77
G1 - ACQUISTI	210,93		210,93
G2 - SERVIZI	3.266,46	1.501,14	4.767,60
G3 - GODIMENTO BENI DI TERZI	2.442,67		2.442,67

G4 - PERSONALE	38.677,11	1.709,40	40.386,51
G5 - INVESTIMENTI - AMMORTAMENTI	172,28		172,28
G9 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	5,78		5,78

❖ **Oneri informazione e comunicazione**

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.1.4) Informazione e comunicazione	52.262,92		52.262,92
Diffusione della cultura del volontariato - collaborazione con i media	42.259,15		42.259,15
Supporto diffusione informazioni e comunicazioni	4.516,29		4.516,29
Costi comuni area informazione e comunicazione	5.487,48		5.487,48

Il costo quasi esclusivo in questa area è il personale dipendente che cura tutta l'attività di comunicazione di CSV Insubria: come lo scorso anno, i costi relativi alla comunicazione istituzionale, sono stati imputati tra gli oneri di supporto generale, come da Linee Guida e il sito è gestito a livello regionale, con nostri aggiornamenti locali.

Descrizione imputazione oneri per natura

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.1.4) Informazione e comunicazione	52.262,92		52.262,92
G1 - ACQUISTI	316,36		316,36
G2 - SERVIZI	1.239,95		1.239,95
G3 - GODIMENTO BENI DI TERZI	3.664,05		3.664,05
G4 - PERSONALE	46.775,44		46.775,44
G5 - INVESTIMENTI - AMMORTAMENTI	258,45		258,45
G9 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	8,67		8,67

❖ **Oneri ricerca e documentazione**

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.1.5) Ricerca e Documentazione	22.667,57		22.667,57
Biblioteca del volontariato e banca dati	6.718,21		6.718,21
Abbonamenti a giornali e riviste per il Volontariato	684,19		684,19
Emeroteca	753,83		753,83
Banca dati CSV System	8.132,18		8.132,18
Forme di aggregazione (progetto Regionale)	4.090,50		4.090,50
Costi comuni area ricerca e documentazione	2.288,66		2.288,66

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.

Descrizione imputazione oneri per natura

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.1.5) Ricerca e Documentazione	22.667,57		22.667,57
G1 - ACQUISTI	238,33		238,33
G2 - SERVIZI	2.955,13		2.955,13
G3 - GODIMENTO BENI DI TERZI	1.528,19		1.528,19
G4 - PERSONALE	17.834,52		17.834,52
G5 - INVESTIMENTI - AMMORTAMENTI	107,78		107,78
G9 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	3,62		3,62

❖ Oneri supporto Tecnico-Logistico

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.1.6) Supporto Tecnico-Logistico	10.849,59	97,93	10.947,52
Utilizzo della sala riunioni	8.528,46	97,93	8.626,39
Servizio di stampa e fotocopiatura Interna	951,60		951,60
Costi comuni dell'Area Supporto Logistico	1.369,53		1.369,53

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. A causa della pandemia c'è stato meno utilizzo delle sale, ma abbiamo prestato piattaforme per gestire incontri online.

Descrizione imputazione oneri per natura

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.1.6) Supporto Tecnico-Logistico	10.849,59	97,93	10.947,52
G1 - ACQUISTI	78,98		78,98
G2 - SERVIZI	309,41		309,41
G3 - GODIMENTO BENI DI TERZI	1.866,07		1.866,07
G4 - PERSONALE	8.528,46	97,93	8.626,39
G5 - INVESTIMENTI - AMMORTAMENTI	64,51		64,51
G9 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	2,16		2,16



❖ Oneri altre attività di interesse generale

Per il 2020 è stata imputata in questa area, in via sperimentale, l'attività di sostegno alla rete lombarda dei CSV per implementare il Servizio Civile Universale, seguire le associazioni nei percorsi di accreditamento e costruire progetti per le associazioni interessate allo SCU.

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.2) Oneri da Altre attività di interesse generale	0,00	12.410,56	12.410,56
Servizio Civile Universale	0,00	10.121,86	10.121,86
Costi Comuni area altre attività tipiche dell'ente gestore		2.288,70	2.288,70

Descrizione imputazione oneri per natura

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
1.2) Oneri da Altre attività di interesse generale	0,00	12.410,56	12.410,56
G1 - ACQUISTI		131,97	131,97
G2 - SERVIZI		517,10	517,10
G3 - GODIMENTO BENI DI TERZI		1.528,25	1.528,25
G4 - PERSONALE	0,00	10.121,86	10.121,86
G5 - INVESTIMENTI - AMMORTAMENTI		107,76	107,76
G9 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE		3,62	3,62

5.2 Gestione raccolta fondi

Nel 2020 non sono state realizzate raccolte fondi.

5.3 Gestione Attività diverse (art. 6 D.lgs. 117/2017)

Nel 2020 non sono state realizzate Attività diverse

5.4 Gestione finanziaria e patrimoniale

Descrizione	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
Componenti positive	0	17.082,98	17.082,98
Componenti negative	0	4.055,88	4.055,88
Risultato gestione finanziaria e patrimoniale	0	13.027,10	13.027,10

❖ Proventi della gestione finanziaria e patrimoniale:

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
4) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		17.082,98	17.082,98
4.1) Da rapporti bancari		16.174,48	16.174,48
Da rapporti bancari/assicurativi		16.174,48	16.174,48

4.2) Da altri investimenti finanziari		908,50	908,50
Da Buoni del Tesoro pluriennali		864,50	864,50
Da cauzioni verso terzi		44,00	44,00

Da rapporti bancari: la quota principale di questa voce sono gli interessi quinquennali derivanti dallo smobilizzo del prodotto finanziario legato al TFR di Varese e la rivalutazione della polizza TFR di Como

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

❖ **Oneri della gestione finanziaria e patrimoniale:**

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
4) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI	0,00	4.055,88	4.055,88
4.1) Su rapporti bancari	0,00	3.115,03	3.115,03
Su rapporti bancari	0,00	3.115,03	3.115,03
4.4) da altri beni patrimoniali	0,00	940,85	940,85
Da altri beni patrimoniali		112,40	112,40
Commissioni per premi polizza TFR	0,00	828,45	828,45

La quota principale è rappresentata dalle commissioni su rapporti bancari e postali. La quota di euro 112,40 "da altri beni patrimoniali" rappresenta un costo sui prodotti finanziari (BTP DECENNALI) ed è considerata extra FUN, non a cofinanziamento, in quanto imputabile a soldi propri dell'ente.

5.5 Gestione straordinaria

Descrizione	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
Componenti positive	0	189,82	189,82
Componenti negative	0	568,07	568,07
Risultato gestione straordinaria	0	-378,25	-378,25

❖ **Componenti positive della gestione straordinaria:**

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
5) PROVENTI STRAORDINARI		189,82	189,82
5.3) Da altre attività		189,82	189,82
Sopravvenienze attive 266		186,82	186,82
Plusvalenze per realizzo cespiti		3,00	3,00

Le componenti straordinarie positive derivano principalmente per una quota di contributo di euro 178,12 ricevuta in più relativa un progetto rendicontato in anni precedenti.

❖ **Componenti negative della gestione straordinaria:**

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
5) ONERI STRAORDINARI	0,00	568,07	568,07
5.3) Da altre attività	0,00	568,07	568,07
Sopravvenienze passive FSV 266	0,00	28,07	28,07
Perdite/svalutazione crediti extra 266		540,00	540,00

Le componenti straordinarie negative derivano principalmente dalla perdita per quote associative relative ad anni passati e a enti non più soci di CSV. Questa cifra viene considerata extra FUN, non a cofinanziamento, in quanto imputabile a soldi propri dell'ente.

5.6 Oneri di Supporto generale

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
Oneri di supporto	224.504,87	24.449,12	248.953,99

Di seguito le tabelle con indicati gli oneri di supporto generale rappresentati secondo le diverse aggregazioni e con la separazione delle fonti di finanziamento tra FUN ed extra FUN

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
6) ONERI DI SUPPORTO GENERALE	224.504,87	24.449,12	248.953,99
G1 - ACQUISTI	718,05	334,98	1.053,03
G2 - SERVIZI	23.381,07	606,31	23.987,38
G3 - GODIMENTO BENI DI TERZI	7.567,88	4.627,55	12.195,43
G4 - PERSONALE	142.375,11	18.623,71	160.998,82
G5 - INVESTIMENTI - AMMORTAMENTI	838,17	22,08	860,25
G9 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	49.624,59	234,49	49.859,08

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
G1 - ACQUISTI	718,05	334,98	1.053,03
G1.01 - CANCELLERIA E STAMPATI	107,30	2,82	110,12
G1.02 - MATERIALE DI CONSUMO	321,65	229,11	550,76
G1.99 - ALTRI ACQUISTI	289,10	103,05	392,15

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
G2 - SERVIZI	23.381,07	606,31	23.987,38
G2.01 - CONSULENZE E SERVIZI PROFESSIONALI	10.462,50	80,34	10.542,84
G2.03 - ALTRE COLLABORAZIONI	4.729,20	310,80	5.040,00
G2.04 - UTENZE	2.690,44	70,81	2.761,25
G2.06 - MANUTENZIONI E RIPARAZIONI	566,12	14,91	581,03
G2.07 - CANONI DI ASSISTENZA	93,59	2,47	96,06

G2.08 - POSTALI E VALORI BOLLATI	43,96	1,16	45,12
G2.09 - ASSICURAZIONI OBBLIGATORIE	2.332,01	62,00	2.394,01
G2.11 - ALTRE ASSICURAZIONI	864,03	22,97	887,00
G2.13 - SPESE DI PULIZIA	659,88	17,33	677,21
G2.99 - ALTRE SPESE PER SERVIZI	939,34	23,52	962,86

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
G3 - GODIMENTO BENI DI TERZI	7.567,88	4.627,55	12.195,43
G3.01 - AFFITTI PASSIVI	4.832,79	4.555,58	9.388,37
G3.02 - NOLEGGI E LEASING PASSIVI	719,51	18,95	738,46
G3.03 - SPESE CONDOMINIALI	2.015,58	53,02	2.068,60

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
G4 - PERSONALE	142.375,11	18.623,71	160.998,82
G4.01 - BUONI PASTO DIPENDENTI	1.446,67	38,81	1.485,48
G4.03 - INAIL	1.603,05	42,69	1.645,74
G4.04 - INPS DIPENDENTI	34.113,41	904,98	35.018,39
G4.06 - QUOTA TFR	9.605,24	255,28	9.860,52
G4.07 - RIMBORSO SPESE DIPENDENTI	415,58	11,17	426,75
G4.08 - RETRIBUZIONI LORDE	93.857,89	17.335,40	111.193,29
G4.09 - PREVIDENZA COMPLEMENTARE	422,68	11,00	433,68
G4.10 - ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA	402,12	10,92	413,04
G4.99 - ALTRI COSTI DEL PERSONALE	508,47	13,46	521,93

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
G5 - INVESTIMENTI - AMMORTAMENTI	838,17	22,08	860,25
G5.02 - AMMORTAMENTI BENI MATERIALI	838,17	22,08	860,25

	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
G9 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	49.624,59	234,49	49.859,08
G9.01 - ABBUONI PASSIVI	32,46	4,27	36,73
G9.04 - CONTRIBUTO ISTITUZIONALE COORDINAMENTI CSV	37.507,20		37.507,20
G9.06 - IRAP	10.241,66	186,34	10.428,00
G9.07 - IRES	173,39	4,61	178,00
G9.09 - RIMBORSI CONSIGLIERI	536,73	10,22	546,95
G9.11 - TASSE E SERVIZI LOCALI	999,43	26,57	1.026,00
G9.12 - QUOTA ADESIONE ALTRI ENTI	100,38	1,62	102,00
G9.20 - ONERI STRAORDINARI	33,34	0,86	34,20

L'importo dell'IRAP è ridotto per effetto del Decreto Rilancio 2020.

6 Altre informazioni

❖ Quadro riassuntivo Proventi e Oneri gestione extra FUN

Qui si riassumono le entrate e le uscite della gestione extra FUN non considerata a cofinanziamento delle attività CSV, dalla quale scaturisce il risultato d'esercizio di euro 183,49, in quanto l'utile della gestione FUN è già stato girato al Fondo risorse in attesa di destinazione, come da Linee Guida.

Proventi della gestione extra FUN	
Da soci ed associati	4.980,00
Interessi attivi su titoli	864,50
Contributo CSVnet Lombardia	3.000,00
Fatture SCU	5.994,00
Contributo DL 137/20	4.000,00
Totale	18.838,50

Oneri della gestione extra FUN	
Servizio Civile Universale	10.121,86
Costi Comuni area altre attività tipiche dell'ente gestore	2.288,70
Da altri beni patrimoniali	112,40
perdite effettive su crediti (quote associative inesigibili)	540,00
Quota costi comuni oneri di supporto generale %extra FUN	468,40
Oneri di struttura attribuiti in % all'attività extra FUN	5.123,65
Totale	18.655,01

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

	Promozione animazione	Consulenza	Formazione	Informaz comunicaz	Ricerca e documen	Supp logistico	Altre att inter gen	Oneri supp generale	Totale
TOTALE	463.322,75	97.652,73	47.985,77	52.262,92	22.667,57	10.947,52	12.410,56	248.953,99	956.203,81
G1 - ACQUISTI	3.133,20	491,98	210,93	316,36	238,33	78,98	131,97	1.053,03	5.654,78
G2 - SERVIZI	53.421,43	6.986,28	4.767,60	1.239,95	2.955,13	309,41	517,10	23.987,38	94.184,28
G3 - GODIMENTO BENI DI TERZI	32.194,44	6.554,33	2.442,67	3.664,05	1.528,19	1.866,07	1.528,25	12.195,43	61.973,43
G4 - PERSONALE	348.879,99	83.204,77	40.386,51	46.775,44	17.834,52	8.626,39	10.121,86	160.998,82	716.828,30
G5 - INVESTIMENTI - AMMORTAMENTI	2.563,43	401,89	172,28	258,45	107,78	64,51	107,76	860,25	4.536,35
G9 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	23.130,26	13,48	5,78	8,67	3,62	2,16	3,62	49.859,08	73.026,67

Il totale è differente rispetto al rendiconto gestionale in quanto non sono conteggiati oneri finanziari e straordinari

❖ **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	89.772,73	45.630,68	44.142,05
Dipendente 2	II	Contratto tempo indeterminato	80	40.085,01	0	40.085,01
Dipendente 3	III	Contratto tempo indeterminato	100	40.009,05	31.007,01	9.002,04
Dipendente 4	III	Contratto tempo determinato	25	2.791,55	0	2.791,55
Dipendente 5	II	Contratto tempo indeterminato	80	33.971,43	0	33.971,43
Dipendente 6	II	Contratto tempo indeterminato	80	42.334,78	9.783,70	32.551,09
Dipendente 7	III	Contratto tempo indeterminato	40/60	15.732,62	0	15.732,62
Dipendente 8	II	Contratto tempo indeterminato	100	53.357,60	0	53.357,60
Dipendente 9	II	Contratto tempo indeterminato	87,50	25.880,30	0	25.880,30
Dipendente 10	II	Contratto tempo indeterminato	50	21.532,32	0	21.532,32
Dipendente 11	II	Contratto tempo indeterminato	70	31.240,17	6.694,77	24.545,40
Dipendente 12	II	Contratto tempo indeterminato	90	47.068,33	32.992,75	14.075,58

Dipendente 13	II	Contratto tempo determinato	30	2.918,34	0	2.918,34
Dipendente 14	Operaio 7	Contratto tempo indeterminato	12,50	3.668,25	3.668,25	0
Dipendente 15	III	Contratto tempo indeterminato	62.50	22.715,17	9.086,07	13.629,10
Dipendente 16	II	Contratto tempo indeterminato	100	40.092,69	0	40.092,69
Dipendente 17	III	Contratto tempo indeterminato	100	35.753,71	0	35.753,71
Dipendente 18	quadro	Contratto tempo indeterminato	80	62.505,98	25.803,84	36.702,14
Dipendente 19	III	Contratto tempo indeterminato	100	36.649,41	0	36.649,41
Dipendente 20	III	Contratto tempo indeterminato	60	24.714,21	0	24.714,21
Dipendente 21	II	Contratto tempo indeterminato	90	41.538,21	0	41.538,21

Dipendente 4 il contratto a tempo determinato è cessato il 30/4/20

Dipendente 7 è passato a ottobre da 16 a 24 ore settimanali (incremento fino alla fine del 2021)

Dipendente 9 ha utilizzato per una parte delle sue ore settimanali la maternità facoltativa

Dipendente 14 il contratto a tempo determinato è cessato il 31/3/20

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)**

I membri della presidenza e del consiglio hanno messo a disposizione a titolo volontario il loro tempo e le loro competenze nella gestione strategica del centro, nella cura delle relazioni istituzionali e nell'organizzazione di alcune attività/eventi. Nel corso del 2020 sono state svolte 677 ore.

Durante l'anno sono stati inseriti 18 volontari che hanno lavorato in supporto agli operatori del CSV su diverse tipologie di attività per un totale di 1.439 ore, in particolare:

- 6 per ESC (904 ore)
- 3 per LPU (237 ore)
- 9 per disponibilità personale (294 ore)

Inoltre hanno collaborato con i dipendenti di CSV anche:

- 6 Volontari di Servizio Civile per 3.183 ore su diverse attività a seconda delle competenze
- 2 tirocini curriculari per 312 ore a supporto di attività di servizio alle associazioni e della comunicazione

❖ **Organi di amministrazione e controllo**

Da parte di CSV Insubria non sono corrisposti compensi né agli amministratori né ai componenti dell'organo di controllo, costituito da revisori legali. Vengono erogati al legale rappresentante dell'ente solo il rimborso delle spese effettivamente sostenute nello svolgimento del suo ruolo. Come da comunicazione del 30/7/20 di OTC Lombardia, il compenso del Presidente dell'organo di controllo è a carico di Fondazione ONC.

Viene invece erogato un compenso all'Organismo di Vigilanza previsto dal modello di cui al D.Lgs 231/2001. Nel 2020 il compenso è stato ridotto in quanto, con l'emergenza in atto, non si sono potuti effettuare gli audit.

❖ **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 vantaggi economici ricevuti dalla pubblica amministrazione nel corso del 2020.

Centro di Servizio per il Volontariato dell'Insubria (CSV Insubria)

Codice Fiscale 95036370120

TRASPARENZA CONTRIBUTI PUBBLICI RICEVUTI ANNO 2020_ Legge 124/2017 Art. 1 c. 125-129 e Decreto Crescita 2019

Il sottoscritto Colzani Luigi C.F. CLZLGU46514E309Y 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 PP.AA

DICHIARA

PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	CAUSALE	SOMMA INCASSATA ANNO 2020	DATA INCASSO	QUOTA GIRATA DA CSV (CAPOFILA) AD ALTRI ENTI PARTNER DI PROGETTO
Comune di Tradate	Officina Caffè - Determ. n. 545 del 25/05/2019 - Ufficio di Piano	3.500,00	10/01/2020	
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	3.000,00	16/01/2020	
ASST LARIANA	Progetto "Libera il tempo libero"	5.000,00	31/01/2020	
ATS Insubria	Progetto Conciliazione "elavoroefamiglia"	3.500,00	03/02/2020	
Regione Lombardia	Acconto Progetto FSE Progetto Party con noi - ID 759679	2.805,12	05/03/2020	
Comune di Como	Progetto Gemini 2019/20	500,00	25/03/2020	
Regione Lombardia	Saldo Progetto FSE Progetto Discobus - ID 421459	1.578,12	15/05/2020	
Regione Lombardia	Acconto Progetto FSE Come in co - ID 425525	119.899,58	29/05/2020	69.734,91
Comune di Tradate	Officina Caffè - Determ. n. 545 del 25/05/2019 - Ufficio di Piano	1.500,00	29/06/2020	
Regione Lombardia	Secondo acconto progetto FSE - Com&co - ID 1183879	55.128,65	08/07/2020	34.747,67
ATS Insubria	Progetto Conciliazione "elavoroefamiglia"	3.500,00	22/07/2020	
Agenzia delle Entrate	Contributo a fondo perso art. 25 DL n. 34/2020	2.000,00	31/07/2020	
Ufficio nazionale servizio civile	Contributo per formazione Enti SCN	1.170,00	04/08/2020	
Regione Lombardia	Acconto Progetto FSE - My map - ID 238765	8.510,00	21/10/2020	
Regione Lombardia	Acconto Progetto FSE - My map plus - ID 1190509	9.486,00	21/10/2020	
Regione Lombardia	Acconto Progetto Famiglie in contatto - ID 1044717	2.500,00	21/10/2020	
Agenzia delle Entrate	Contributo a fondo perso art. 1 DL 137/20	4.000,00	26/11/2020	
Ufficio nazionale servizio civile	Contributo per formazione Enti SCN	1.350,00	11/12/2020	
Agenzia delle Entrate	Credito d'imposta sugli affitti ai sensi dell'art 28 DL 34/2020	4.270,74	compensazione in F24 del 30/11/20	
Agenzia delle Entrate	Credito d'imposta sull'acquisto dei dispositivi di protezione ai sensi degli art 120 e 125 DL 34/2020	215,00	compensazione in F24 del 30/11/20	
Agenzia delle Entrate	Acconto IRAP - DL 34/2020 art. 24	9.678,00	non versato	
Comune di Saronno	Contratto di comodato di un locale di proprietà comunale	200,00		
TOTALE		€ 243.291,21		€ 104.482,58

Varese, 5/05/2021

Il Presidente Luigi Colzani



CSV INSUBRIA
 Sede Legale: Via Brambilla, 15 - 21100 VARESE
 Tel. 0332 237757 - Fax 0332 242978
 Sede di Como: Via Col di Lana, 5 - 22100 COMO
 Tel. 031 301800 - Fax 031 2759727
 Cod. Fisc. 95036370120
 P. IVA 02733840128