



RELAZIONE DI MISSIONE 2022

CSV INSUBRIA ETS

CENTRO DI SERVIZIO PER IL

VOLONTARIATO DELL'INSUBRIA ETS

1) Informazioni generali sull'Ente

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.

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.

Con provvedimento n. 1230 del 7/7/2022, CSV Insubria è stato iscritto con numero di repertorio 29806, alla sezione G del RUNTS (Registro Unico Nazionale del Terzo Settore), acquisendo la qualifica di Ente del Terzo Settore e l'acronimo ETS.

La personalità giuridica è stata acquisita tramite iscrizione al RUNTS e come da lettera di Regione Lombardia, l'efficacia dell'iscrizione nel Registro regionale delle persone giuridiche di cui al Decreto del Presidente della Repubblica 10/2/2000 n. 361 (numero d'ordine 2088), è sospesa fintanto che sia mantenuta l'iscrizione nel RUNTS.

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.

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.

Il Consiglio direttivo del 22/2/2022 ha approvato un aggiornamento della Carta dei Servizi.

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

La programmazione 2022 è stata predisposta sulla base delle Linee guida fornite dall'ONC con la propria comunicazione del 4 ottobre 2021 ed è stata approvata dal Consiglio Direttivo il 16 dicembre

2021 e dall'Assemblea dei soci il 18 dicembre 2021. La programmazione è stata approvata dall'OTC Lombardia nella riunione del 25/01/2022.

Nel corso del 2022 non sono state realizzate attività diverse di cui all'art. 6 DLgs 117/17 e attività di raccolta fondi.

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, 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 uno sportello decentrato, a Busto Arsizio, gestito da personale interno, una volta alla settimana.

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'attuale Consiglio direttivo, formato da 11 membri, è stato eletto nell'assemblea ordinaria tenutasi l'8 maggio 2021.

L'Organo di Controllo è composto da revisori legali ed è stato eletto nell'assemblea ordinaria tenutasi l'8 maggio 2021. Il membro designato da OTC Lombardia è stato nominato nella riunione del 27 luglio 2020

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).

2) Dati sugli associati

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, in quanto come prevede l'art 4 dello statuto "Possono far parte dell'associazione le organizzazioni di volontariato e gli altri enti del Terzo Settore, ai sensi del D. Lgs. 117/2017, esclusi quelli costituiti in una delle forme del Libro V del codice civile, che ne facciano richiesta, che si riconoscono nei principi, nei valori e nelle norme statutarie dell'Associazione". Per l'assunzione della qualifica di socio ordinario è necessario presentare apposita domanda scritta al Consiglio Direttivo, che delibererà al riguardo rispetto all'accoglimento o al rigetto della domanda (art 5).

Al 31.12.2022 il numero totale di soci è complessivamente di 139, di cui 77 relativi alla provincia di Varese e 62 a quella di Como.

La suddivisione per tipologie di associazioni iscritte al RUNTS risulta come di seguito:

- 93 Organizzazioni di Volontariato
- 37 Associazioni di Promozione Sociale
- 9 Iscritte all'anagrafe delle Onlus

Gli enti soci di secondo livello (associazione di associazioni) sono in tutto 16 e rappresentano altre 673 realtà provinciali.

Come previsto dall'art 10, l'assemblea dei soci è l'organo sovrano dell'associazione. Ciascun socio ha inoltre diritto di partecipazione e di voto in seno all'assemblea, di eleggere democraticamente i componenti degli organi di amministrazione e di controllo interno dell'ente e può liberamente candidarsi ed essere votato in occasione del rinnovo delle cariche sociali (art 6). Qualora il numero degli associati che abbiano la qualifica di organizzazione di volontariato sia inferiore a quello degli altri, il voto di ciascuna organizzazione di volontariato è ponderato in modo tale da assicurare loro in Assemblea un numero di voti pari alla maggioranza necessaria per deliberare sull'ordine del giorno (art 11).

Nel corso del 2022 si sono svolte 2 assemblee ordinarie e la percentuale di partecipazione è stata del 31%.

3) Criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio,

Lo schema di bilancio adottato dal CSV Insubria è composto da:

- 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
- Relazione di Missione che espone le voci di bilancio e l'andamento economico e gestionale dell'ente

secondo quanto previsto dal Decreto Ministeriale 5/3/2020 (Modelli A / B / C - Schemi di bilancio per gli ETS): sono state apportate alcune modifiche, nel rispetto dei limiti di flessibilità previsti dal decreto e secondo le linee guida date da CSVnet (Linee Guida CSVnet «Schemi di bilancio 2021 dei CSV - proposta operativa»), al fine di esporre le poste di bilancio tipiche della gestione del CSV. Non ci sono stati accorpamenti o eliminazioni di voci, ma si sono valorizzate a zero le voci non interessate. L'insieme di questi documenti e di altri Schemi Riclassificati, che tengono in considerazione le aree gestionali art. 63 DLgs 117/17, presenti nella Relazione di Missione, permette di avere un quadro completo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'ente.

Nella redazione del bilancio sono state innanzitutto rispettate le assunzioni generali previste dal codice civile, i principi contabili generali se non in contrasto con l'assenza di scopo di lucro e ci si è inoltre riferiti al Principio contabile OIC 35 per gli ETS: continuità aziendale e competenza economica, entrambe nella prospettiva di continuità dell'attività. Questo ha consentito di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica. In particolare, l'OIC 35 adatta il principio della continuità aziendale in considerazione al fatto che gli enti del Terzo settore non hanno scopo di lucro e che la loro attività non è volta alla produzione del reddito, ma piuttosto a mantenere un equilibrio economico finanziario. Per verificare la sussistenza della continuità aziendale, si è effettuata una valutazione prospettica della capacità dell'ente di continuare a svolgere la propria attività per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio: a questo proposito esiste una Programmazione 2023, approvata dagli organi competenti, ora in corso di svolgimento.

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

- A partire dal 2012 in ottemperanza alle nuove Linee Guida, gli investimenti in beni strumentali finanziati con risorse provenienti dal fondo speciale per il volontariato 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 il risconto passivo del Contributo pluriennale FUN.

- 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
- Convenzionalmente, in Lombardia si è deciso che, qualora il costo di un singolo dipendente in una determinata "area" della gestione tipica da CSV non superi il 10% del costo totale dei dipendenti, ovvero il numero delle sue ore settimanali in quell'area è inferiore al 10%, detto costo non debba essere imputato a quell'area, ma sia attratto dall'area o dalle aree dove il suo utilizzo è superiore alla soglia del 10%. Per quanto riguarda però le attività non finanziate dal FUN, il personale è stato imputato sulla base dell'effettivo utilizzo, anche se inferiore al 10%.
- Poiché gli oneri propri dell'area "Oneri di supporto generale" non vengono impiegati solamente per le attività FUN (e a cofinanziamento 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 cofinanziare attività tipiche da CSV) sul totale delle entrate. 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, definite dal 2015 attività cofinanziate, sono rappresentate in bilancio all'interno dell'area di appartenenza dell'attività. Di seguito verrà dato conto del motivo per cui tali attività/progetti sono stati inseriti come cofinanziati, dando conto, attraverso un prospetto dedicato, anche degli specifici costi di quella attività/progetto.

Pur essendo migliorata la situazione creatasi con l'emergenza sanitaria per Covid, come ente si è deciso di stabilizzare tre modalità, attuate obbligatoriamente durante il periodo pandemico, ma che hanno avuto dei risvolti positivi sulle modalità lavorative:

- permettere ai dipendenti di lavorare per un massimo del 30% del proprio monte ore settimanale in modalità smart working
- interagire con gli utenti dei nostri servizi, dove fosse comunque proficuo per entrambe le parti, in modalità online
- organizzare riunioni tra operatori in modalità online

4) I movimenti delle immobilizzazioni / 5) la composizione delle voci “costi di impianto e di ampliamento” e “costi di sviluppo” / 6) Distintamente per ciascuna voce, l’ammontare dei crediti e dei debiti di durata superiore a cinque anni, e dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie / 7) La composizione delle voci “ratei e risconti attivi” e “ratei e risconti passivi” e della voce “altri fondi” dello stato patrimoniale / 8) Le movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Stato Patrimoniale

Tenendo presenti i punti richiesti, si ripercorrono le voci dello schema ministeriale Modello A – Stato Patrimoniale

ATTIVO

A) Quote associative ancora da versare

Non ci sono poste in questa voce.

B) Immobilizzazioni

A partire dal 2012 gli investimenti in beni strumentali devono essere ammortizzati secondo un piano di ammortamento coerente con le prospettive di obsolescenza del bene. Fino al 2021 per la loro copertura si utilizzava un apposito fondo che si allocava tra i conti del patrimonio netto ("Fondo immobilizzazioni vincolate alle funzioni del CSV" nel "Patrimonio vincolato"). Tale conto, seguendo il documento “Schemi di bilancio 2021 degli enti accreditati come CSV – proposta operativa” è stato chiuso al 31/12/2021 tramite giroconto sul nuovo conto “Risconti passivi per contributi pluriennali FUN”, che rappresenta la quota di proventi di provenienza FUN che, per il principio di competenza economica, vengono imputati negli esercizi successivi sulla base dell’utilizzo dei corrispondenti beni in C/Capitale” (quote di ammortamento).

Il valore dei risconti passivi per contributi pluriennali FUN corrisponde al valore netto delle immobilizzazioni immateriali e materiali acquisite con l’impiego del FUN per lo svolgimento delle funzioni del CSV. Tale componente conserva il medesimo vincolo di destinazione di cui all’art. 62 del CTS che grava sui beni acquisiti.

Nello Stato patrimoniale del nuovo schema ETS – mod. A sono rappresentate le immobilizzazioni al netto del fondo ammortamento.

Nello stato patrimoniale del bilancio civilistico, invece, 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 31/12/2022	Valore netto delle Immobilizzazioni al 31/12/2021	Acquisti in C/Capitale effettuati nell'esercizio 2022	Decrementi	Ammortamento al 31/12/2022	Valore netto delle immobilizzazioni al 31/12/2021
Costi di impianto e di ampliamento	€ 46.704,30	//	//	//	//	//
Costi di sviluppo	//	//	//	//	//	//
Diritti di brevetto industriale e di utilizz. Delle opere dell'ingegno	€ 16.020,66	//	//	//	//	//
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	//	//	//	//	//	//
Avviamento	//	//	//	//	//	//
Immobilizzazioni in corso e acconti	//	//	//	//	//	//
Altre	//	//	//	//	//	//
Totale	€ 62.724,96	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

I) Immobilizzazioni immateriali

Il costo storico dei "costi di impianto e ampliamento" è composto da:

- **Spese di manutenzione da ammortizzare – manutenzioni straordinarie su beni di terzi:** non sono state sostenute spese di questo genere nel 2021. 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 31/12/2022 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 da 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 31/12/2022 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.

Il costo storico dei “**Diritti di brevetto industriale e di utilizzo delle opere dell’ingegno**” corrisponde al mastro del bilancio civilistico del Software che ammonta ad € 16.020,66: nel 2022 non sono stati acquistati beni rientranti in questa voce. Tali costi sono stati completamente ammortizzati negli anni precedenti. Il valore netto di questa categoria di immobilizzazioni al 31/12/2022 risulta essere pari a Zero.

Il totale delle immobilizzazioni immateriali nel nuovo stato patrimoniale ammonta quindi a zero non essendoci cespiti di questa categoria ancora da ammortizzare

II) 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 2022.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI “acquisite con l’impiego delle risorse del FSV”							
Descrizione	Valore Storico al 31/12/2022	Valore netto delle Immobilizzazioni al 31/12/2021	Acquisti in C/Capitale effettuati nell'esercizio 2022	Decrementi	Rettifiche di valore	Ammortamento al 31/12/2022	Valore netto delle immobilizzazioni al 31/12/2022
Terreni e fabbricati	//	//	//	//	//	//	//
Impianti e macchinari	€ 72.796,06	€ 9.866,48	€ 2.337,99	//	//	€ 4.145,32	€ 8.059,15
Attrezzature	€ 41.885,53	€ 0,00	€ 407,56	//	//	€ 407,56	€0,00
Altri beni	€ 82.110,72	€ 1.414,61	€ 850,11	€ 588,50	//	€ 1.301,23	€ 963,49
Immobilizzazioni in corso e acconti	//	//	//	//	//	//	//
Totale	€ 196.792,31	€ 11.281,09	€ 3.595,66	€ 588,50	€ 0,00	€ 5.854,11	€ 9.022,64

Ecco il dettaglio delle voci:

Impianti e macchinari: sono stati effettuati acquisti nel conto “Computer e macchine elettroniche”. La voce di bilancio comprende, oltre al conto “Computer e macchine elettroniche” anche i conti: “Impianto telefonico e rete informatica” e “Impianti generici”.

Questo è il dettaglio del costo storico dei cespiti che compongono la voce:

Computer e macchine elettroniche	€ 58.656,30
Impianto telefonico e rete informatica	€ 5.008,95
Impianti generici	€ 9.130,81

La cifra che è inserita in tabella degli "acquisti in conto capitale effettuati nel 2022" deriva da quei conti così come quella dell'"ammortamento al 31/12/2022". Ecco la situazione nel dettaglio:

	Acquisti in C/Capitale effettuati nell'esercizio 2022	Ammortamento al 31/12/2022
Impianti generici	€ 0,00	€ 0,00
Impianto telefonico e rete informatica	€ 0,00	€ 975,20
Computer e macchine elettroniche	€ 2.337,99	€ 3.170,12
Totale	€ 2.337,99	€ 4.145,32

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

Impianto telefonico e rete informatica: nello stato patrimoniale modello A) questa voce è data dalle immobilizzazioni materiali del conto al netto del relativo fondo ammortamento. Il valore totale degli ammortamenti al 31/12/2022 di questo conto è pari a 975,20 Euro.

Nel bilancio civilistico il valore di questo conto al 31/12/2022 è pari a 5.008,95 Euro e il relativo fondo ammonta a 4.488,96 Euro. Nel corso del 2022 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	90%	€ 486,22
Nuovo impianto telefonico (5 telefoni SIP HD) sede di Como	2018	90%	€ 456,64
Nuovo Telefono SIP HD Phone	2019	70%	€ 32,34
TOTALE QUOTA AMMORTAMENTO			€ 975,20

Computer e macchine elettroniche: nello stato patrimoniale modello A) questa voce è data dalle immobilizzazioni materiali del conto al netto del relativo fondo ammortamento. Il valore totale degli ammortamenti al 31/12/2022 di questo conto è pari a € 3.170,12.

Nel bilancio civilistico il valore di questo conto al 31/12/2022 è pari a 58.656,30 Euro e il relativo fondo ammonta a 51.117,14 Euro.

Nel corso del 2022 sono stati acquistati i seguenti nuovi cespiti:

- PC portatile HP Notebook probo Ok 450 gb 15,6" I5 8gb 25 del costo storico di € 849,00 che si è ammortizzato con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno
- PC fisso HP EDK 800G6 Dm i5 - 10500 8gb/256 GB del costo storico di € 748,99 che si è ammortizzato con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno
- HP PB455G9 R5-5625U 15 8 gb/256 PC del costo storico di € 740,00 che si è ammortizzato con aliquota del 20% dimezzata per il primo anno

Nel corso del 2022 non ci sono state dismissioni di cespiti.

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

Descrizione	Anno di acquisto	Stato dell' Ammortamento	Quota di ammortamento dell'anno
1 Videoproiettore Epson (da fusione con AVC)	2017	100%	€ 42,53
1 Dell Sonic Wall Soho switch	2018	90%	€ 117,12
1 Dell Sonic Wall Soho switch	2018	90%	€ 117,12
1 PC DT Vpuet Acer Veriton X2640G SFF Core I3 + monitor	2018	90%	€ 128,83
1 Pc portatile notebook acer SP513-52NP-80XS	2018	90%	€ 292,56
1 Pc Portatile notebook acer Tecnologia Core I7	2018	90%	€ 173,00
1 Pc Acer Extensa 15 2540-55RG i5	2018	90%	€ 142,50
1 Notebook Acer Tm	2019	70%	€ 158,36
1 PC fisso Veriton X VX2640G	2019	70 %	€ 143,96
1 Pc Lenovo V530-15ICB 10TV - Tower	2019	70%	€ 146,64
1 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FDD	2020	50%	€ 194,96
1 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FFV	2020	50%	€ 194,96
1 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FGO	2020	50%	€ 194,96
1 8VU57EA Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 Gb Win 10 cod. 5CD0463FJ3	2020	50%	€ 194,96
1 Connect color Argento - apparecchio per videoconferenze Logitech	2020	50%	€ 102,00
Videoproiettore Epson EB-FH52 4000 Lumen	2021	30%	€ 155,92
Nr 2 Notebook 20VD003EIX LENOVO THINKBO OK 14 I7 16GB 512GB SSD	2021	30%	€ 435,94
PC portatile HP Notebook probo Ok 450 gb 15,6" I5 8gb 25	2022	10%	€ 84,90
PC fisso HP EDK 800G6 Dm i5 - 10500 8gb/256 GB	2022	10%	€ 74,90
HP PB455G9 R5-5625U 15 8 gb/256	2022	10%	€ 74,00
TOTALE QUOTA AMMORTAMENTO			€ 3.170,12

Attrezzature: La voce di bilancio comprende il conto "Attrezzature varie" e "Attrezzature e beni fieristici".

Nel corso dell'anno 2022 è stato effettuato l'acquisto del seguente cespite imputato al conto "Attrezzature varie":

JBL Partybox Altoparlante portatile stereo Nero 160W JB con microfono del valore storico di € 407,56 ammortizzato al 100%

Questo è il dettaglio del costo storico dei cespiti che compongono la voce:

Attrezzature varie	€ 40.887,53
Attrezzature e beni fieristici	€ 968,00

Tutti i beni sono stati ammortizzati: nel corso del 2022 è presente solo l'ammortamento al 100% del nuovo cespite acquistato.

- **Attrezzature e beni fieristici:** 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 31/12/2022 è di 40.887,53 Euro. Tutti i beni sono stati completamente ammortizzati

Altri beni è composto dai conti "Mobili e Arredi", "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 del costo storico dei cespiti che compongono il gruppo "Altri beni"

Mobili e arredi	€ 51.428,34
Telefoni cellulari	€ 1.922,21
Altri beni	€ 21.912,59
Mobili e arredi Vitamina C	€ 6.847,58

- **Mobili e arredi:** Nel bilancio civilistico il valore del conto al 31/12/2021 è pari a 51.428,34 euro. Il relativo Fondo Amm.to ammonta a € 51.428,34.

Il valore totale degli ammortamenti al 31/12/2022 di questo conto è pari ad € 401,11, rappresentato dall'ammortamento (al 100%) dei seguenti beni acquistati nel corso del 2022:

- Nr 1 Sedia con braccioli e schienale alto colore nero del costo storico di € 133,70 ammortizzata al 100%
- Nr 1 Sedia con braccioli e schienale alto colore nero del costo storico di € 133,70 ammortizzata al 100%
- Nr 1 Sedia con braccioli e schienale alto colore nero del costo storico di € 133,71 ammortizzata al 100%

Sempre nel corso dell'anno sono stati dismessi tramite la coop. Sociale Si Può Fare i seguenti beni (già tutti ammortizzati al 100%):

- Nr 1 Scrivania 160x80 (ex AVC) del costo storico di € 215,86
- Nr 2 nr 2 librerie ufficio 1 (ex AVC) del costo storico di € 372,64

- **Telefoni Cellulari:** Il valore totale degli ammortamenti al 31/12/2022 di questo conto è pari a € 654,27. Nel bilancio civilistico il valore di questo conto al 31/12/2022 è pari a 1.922,21 Euro e il relativo fondo ammonta a 1.614,32 Euro. Nel corso del 2022 è stato acquistato il seguente cespite:

- Apple Iphone 11 64 GB Nero (Ricondizionato) del costo storico di € 449 ammortizzato (tenuto conto anche del fatto che il bene è ricondizionato e non nuovo) al 100% mentre non ci sono state dismissioni.

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	70%	€ 143,47
1 Galaxy A40 Black 6 con custodia	2019	70 %	€ 61,80
Apple Iphone 11 64 GB Nero (Ricondizionato)	2022	100%	€ 449,00
TOTALE QUOTA AMMORTAMENTO			€ 654,27

- **Mobili e arredi Vitamina C:** nel corso del 2022 non sono stati effettuati né acquisti né dismissioni relativi a questa voce. Nel bilancio civilistico il valore del conto e del relativo fondo al 31/12/2022 è pari a € 6.847,58.
- **Altri beni:** Il valore totale degli ammortamenti al 31/12/2022 di questo conto è pari a € 245,85. Nel bilancio civilistico il valore di questo conto al 31/12/2022 è pari a 21.912,59 Euro e il relativo fondo ammonta a 21.256,99 Euro. Nel corso del 2022 non ci sono stati acquisti di nuovi cespiti.

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

Descrizione	Anno di acquisto	Stato dell' Ammortamento	Quota di amm.to dell'anno
10 gazebo 3x3 professionale con telo laterale	2019	70%	€ 245,85
Totale			€ 245,85

Riepilogo acquisti di beni in c/capitale anno 2022

Cespite	Categoria cespite	Costo Storico
PC portatile HP Notebook probo Ok 450 gb 15,6" I5 8gb 25	Computer e macchine elettroniche	€ 849,00
PC fisso HP EDK 800G6 Dm i5 - 10500 8gb/256 GB	Computer e macchine elettroniche	€ 748,99
HP PB455G9 R5-5625U 15 8 gb/256	Computer e macchine elettroniche	€ 740,00
Nr 1 Sedia con braccioli e schienale alto colore nero	Mobili e arredi	€ 133,70
Nr 1 Sedia con braccioli e schienale alto colore nero	Mobili e arredi	€ 133,70
Nr 1 Sedia con braccioli e schienale alto colore nero	Mobili e arredi	€ 133,71
JBL Partybox Altoparlante portatile stereo Nero 160W JB con microfono	Attrezzature	€ 407,56
Apple Iphone 11 64 GB Nero (Ricondizionato)	Telefoni cellulari	€ 449,00
Totale acquisti c/capitale		€ 3.595,66

Il valore totale degli acquisti di beni in C/Capitale è pari a € 3.595,66, beni che sono stati acquistati con l'utilizzo delle risorse FUN. I costi dell'ammortamento annuale dei beni acquistati vengono ripartiti nelle diverse aree come da criterio già descritto per i costi comuni.

III) Immobilizzazioni finanziarie

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.c Partecipazioni – altre imprese	€ 11.551,65	€ 11.551,65	€ 0,00
Così suddivise:			
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
2. d Crediti – verso altri	€ 6.375,00	€ 5.655,00	€ 720,00
Così suddivisi:			
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 Foresteria ESC – Como	€ 720,00	€ 0,00	€ 720,00
3. Altri titoli			
Buoni del tesoro Pluriennali	€ 50.661,00	€ 51.147,20	-€ 486,20

All'interno delle immobilizzazioni finanziarie è possibile distinguere:

- la voce **Partecipazioni in altre imprese** per un totale di € 11.551,65 è rimasta invariata rispetto al totale del 2021. 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 verso altri** per un totale di € 6.375,00 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 contratto stipulato da CSV Insubria per la fornitura di energia elettrica presso la sede di Como;
 - nel corso del 2022 è stata inoltre versato un deposito cauzionale di € 720 all'immobiliare Prandoni Srl a seguito della stipula del contratto per la foresteria ESC di Como. Tale cauzione è stata restituita nei primi mesi del 2023.
- la voce **Altri titoli** per un totale di € 50.661,00 comprende i Buoni del Tesoro Pluriennali. Il totale di € 50.661,00 suddiviso in: 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 e BTP -01DC25 2,00% per un valore nominale di € 26.000 Euro ed un prezzo unitario di 97,36 nel 2022 (delibera del consiglio direttivo n. 24/2022 del 27/04/2022) iscritti per il valore di acquisto per € 25.313,60.

Tali acquisti sono stati fatti per immobilizzare parte del patrimonio netto ai fini della personalità giuridica. Si segnala che nel corso del 2022 sono stati rimborsati titoli di stato Italia BTP 15AP22 1.35% per un valore nominale di 26.000 Euro ed un prezzo unitario di 99,23 Euro (delibera del consiglio direttivo n. 46/2018 del 13/09/2018) che erano iscritti per il valore di acquisto, avvenuto nel 2018, per € 25.799,80.

C) Attivo circolante

I) Rimanenze

Non ci sono poste in questa voce

II) Crediti:

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
€ 189.145,46	€148.397,26	€40.748,20

Crediti verso utenti e clienti:

Descrizione	Esigibili entro 12 mesi	Esigibili oltre 12 mesi	Totale al 31/12/2022
Crediti verso clienti			€ 18.707,12
CSVnet Lombardia	€ 3.000,00		
CSV net	€ 1.700,00		
Fondazione ENAIP Lombardia	€ 4.602,79		
Centro Sociale anziani di Daverio	€ 329,40		
Il Biancospino soc. coop. Soc.**		€ 9.074,93	
Altri crediti verso clienti:			€ 4.991,08
Fatture da emettere	€ 4.991,08		
TOTALE	€ 14.623,27	€ 9.074,93	€ 23.698,20

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 (tranne credito vs Il Biancospino Soc. Coop Soc. di cui parleremo di seguito):

Il credito verso CSVnet Lombardia ammontante ad € 3.000 si riferisce a:

- € 1.500,00 nota a debito emessa a CSVnet Lombardia come da accordo tra le parti per partecipazione di un dipendente all'Equipe di Lavoro regionale su Riforma del Terzo settore;
- € 1.500,00 nota a debito emessa a CSVnet Lombardia come da accordo tra le parti per il Servizio Civile Universale;

Il credito verso CSVnet Lombardia è stato incassato nel corso dei primi mesi del 2023.

Il credito verso CSVnet (coordinamento nazionale dei centri di servizio per il volontariato) ammontante ad € 1.700,00 si riferisce alla nota a debito emessa come da accordo tra le parti per

indennità di mancata prestazione lavorativa del dipendente L. M. Tale credito è stato incassato nei primi mesi del 2023.

Il credito verso fondazione ENAIP Lombardia pari ad € 4.602,79 si riferisce ad una fattura emessa a saldo del progetto Plinto annualità 2019 e 2020. Tale fattura è stata incassata nei primi giorni del 2023.

Il credito verso il Centro sociale anziani di Daverio pari ad € 329,40 si riferisce ad una fattura emessa per l'organizzazione di un corso di formazione Haccp nel mese di dicembre. La fattura è stata incassata nei primi giorni del 2023.

Il credito di € 9.074,93 si riferisce alla quota di contributo che l'Ente Biancospino dovrebbe restituire a CSV a seguito del mancato utilizzo di parte dell'acconto ricevuto nell'ambito del progetto Link ed In. Tale Ente non ha svolto per intero la propria attività nell'ambito del progetto e per tale motivo non è stato possibile rendicontare l'intero acconto. Tale quota dovrà essere restituita dal CSV a Regione Lombardia ed è perciò stata allocata nel Passivo alla voce D 2) debiti verso altri finanziatori.

In "fatture da emettere" sono inserite 9 notule per prestazioni a pagamento (di cui: per consulenze € 500, per noleggi attivi € 80,00 e per corsi di formazione € 3.500) e 2 fatture da emettere per: corsi di formazione (€ 819,67) e per "prestazione di servizi generico" (€ 91,41) per un totale di 4.991,08 Euro netti tutti già fatturati ed incassati al momento della stesura del presente documento.

Crediti verso associati e fondatori per € 210: la posta di bilancio rappresenta i crediti v/soci per quote associative da incassare; di seguito il dettaglio delle quote associative ancora da ricevere.

Quote Associative	Da Riscuotere al 31/12/2022	Importo
Quote anno 2021	4	€ 120,00
Quote anno 2022	3	€ 90,00
TOTALE	7	€ 210,00

Nel corso del 2022 due soci morosi della quota 2021 sono stati esclusi dalla compagine associativa in quanto non E.T.S. (delibera del consiglio 52/2022 e delibera assembleare 08/2022). Per questi soci si è registrata una svalutazione del credito per quelle quote, di fatto, ad oggi, inesigibili. Tale svalutazione è stata allocata, insieme alla svalutazione del credito della Soc. Coop. Sociale Il Biancospino, nel fondo rischi su crediti. Queste quote appaiono, quindi, ancora inserite nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

I Crediti v/ Enti Pubblici ammontano a € 159.014,94 e sono così divisi:

- € 2.000 credito v/Comune di Como da incassare per:
 - o ricavo di competenza anno 2022 progetto Gemini (credito già incassato al momento della stesura del presente documento).

- € 157.014,94 sono crediti v/altri Enti pubblici così composti:
 - o € 31.797,26 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Com & CO" relativo all'annualità 2020;
 - o € 19.521,46 da Regione Lombardia a saldo del progetto "Contatto FSE" relativo all'annualità 2021;

- € 8.334,00 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Bridge” relativo all’annualità 2021;
- € 1.000,00 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Real” relativo all’annualità 2021;
- € 1.254,8 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Lavorattivamente” relativo all’annualità 2021;
- € 2.072,98 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Discobus” relativo all’annualità 2021;
- € 1.004,78 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Take a break” relativo all’annualità 2021;
- € 9.011,14 da ATS Insubria con capofila il Piano di Zona di Tradate a saldo del progetto “Conciliazione” relativo all’annualità 2021;
- € 3.314,46 da ATS Insubria con capofila il Piano di Zona di Tradate a saldo del progetto “Officina Caffè” relativo all’annualità 2021;
- € 3.522,11 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Oplà” relativo all’annualità 2021;
- € 1.032,19 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Contatto FSE” relativo all’annualità 2022;
- € 18.971,14 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Link ed IN” relativo all’annualità 2022;
- € 5.889,95 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Fuori Giri” relativo all’annualità 2022;
- € 15.803,56 da Regione Lombardia a saldo del progetto “My MAP 3D” relativo all’annualità 2022;
- € 752,16 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Party con Noi” relativo all’annualità 2022;
- € 2.806,94 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Take a break” relativo all’annualità 2022;
- € 2.131,96 da ATS Insubria con capofila il Piano di Zona di Tradate a saldo del progetto “Conciliazione” relativo all’annualità 2022;
- € 1.854,79 da ATS Insubria con capofila il Piano di Zona di Tradate a saldo del progetto “Officina Caffè” relativo all’annualità 2022;
- € 1.047,67 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Oplà” relativo all’annualità 2022;
- € 3.600,00 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Real” relativo all’annualità 2022;
- € 2.048,29 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Lavorattivamente” relativo all’annualità 2022;
- € 1.430,00 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Incubatore di comunità” relativo all’annualità 2022;
- € 6.121,84 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Un Futuro in Comune” relativo all’annualità 2022;
- € 5.255,10 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Un Futuro in Comune - Vittime” relativo all’annualità 2022;
- € 5.722,76 da Regione Lombardia a saldo del progetto “Discobus” relativo all’annualità 2022;
- € 1.713,60 da Agenzia Nazionale per i Giovani a saldo del progetto “Women Empowerment Varese”.

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

Ente creditore	Progetto	Incassato	Saldo
Crediti v/Comune di Como	Progetto Gemini 21/22	€ 2.000,00	€ 0,00
Crediti v/altri Enti Pubblici	Com & Co 2020	€ 31.797,26	€ 0,00
Crediti v/altri Enti Pubblici	Un futuro in comune 2022	€ 6.121,84	€ 0,00
Crediti v/altri Enti Pubblici	Discobus 2022	€ 2.907,42	€ 2.815,34
Totale ancora da incassare	€ 116.188,42		

Crediti v/ soggetti privati per contributi pari a € 2.500,28 corrispondono ai crediti v/enti finanziatori privati. Tale credito è rappresentato dal credito v/Fondazione Cesvi a saldo del progetto (competenza 2022) "lavoro di squadra".

I **Crediti tributari** ammontano a € 3.584,33 e corrispondono ai seguenti conti contabili:

"Erario c/acconto Imposta sostitutiva TFR" per l'acconto dell'imposta sostitutiva del TFR versato con F24 a dicembre per € 2.510,00;

"Crediti Irap" per € 855 derivante dall'IRAP d'esercizio 2002 detratti gli acconti versati nel corso dell'anno;

"Crediti v/Inail" per € 219,33 corrispondente all'autoliquidazione INAIL 2022. A differenza degli anni scorsi, quest'anno, in applicazione dei principi contabili richiamati dal presidente del Collegio dei Revisori dei Conti, l'autoliquidazione Inail è stata iscritta a bilancio nei crediti v/Inail invece che nei ratei attivi.

I Crediti verso altri ammontano a € 137,71 e corrispondono a:

- Accrediti da pervenire per € 17,71 composti da:
€ 17,14 per accrediti da pervenire su c/c CRA Cantù per interessi attivi (netti) 2022;
€ 0,57 per accrediti da pervenire su c/c Bper per interessi attivi (netti) 2022;
- Accrediti da pervenire da associazioni estere per invii ESC per € 120 corrispondente alla Refund Request 1/2022 a Stowarzyszenie Projectow per sending organizatio ncost per EVS Panico F. e Di Nicola A. ancora da incassare

I crediti verso altri sono stati incassati nei primi mesi del 2023.

Il totale del punto II – Crediti ammonta, quindi, ad € 189.145,46 e risulta essere composto, come sopra descritto da:

- € 23.698,20 per crediti v/utenti e clienti
- € 210,00 per crediti v/associati e fondatori
- € 159.014,94 per crediti v/Enti Pubblici
- € 2.500,28 per crediti v/soggetti privati per contributi
- € 3.584,33 per crediti tributari
- € 137,71 per crediti v/altri.

III) attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Si trovano poste nel conto 3) altri titoli.

Le attività finanziarie non immobilizzate poste a bilancio nella voce “Altri titoli” ammontano a € 255.696,87 e si riferiscono ai fondi accesi tramite 2 polizze presso due differenti compagnie assicurative, a copertura parziale del Fondo TFR:

-Polizza TFR Cattolica Assicurazioni n. 11774. Tale fondo, costituito nel 2021, aveva un saldo ad inizio anno pari a € 11.792,91. Durante il 2022 è confluito in questa polizza l’importo derivante dalla chiusura dell’altra polizza TFR Cattolica per € 83.837,58, è stato effettuato un versamento aggiuntivo per € 13.237,45 ed è stata rivalutata a fine anno per € 46,59 arrivando così ad un saldo di fine anno pari a € 108.914,53

-Polizza TFR Reale Mutua. Tale fondo aveva un saldo ad inizio anno pari a € 132.685,91. Durante l’anno è stato incrementato tramite 2 versamenti da € 5.000 e successivamente rivalutato per € 4.096,43 arrivando così ad un saldo di fine anno pari a € 146.782,34.

Il conto altri titoli, ammontante a € 255.696,87, quindi, risulta essere così composto:

- Polizza TFR Reale Mutua	€ 146.782,34
- Polizza TFR Cattolia Ass.ni n. 11774	€ 108.914,53

IV) 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.

Ecco lo specifico delle disponibilità liquide riferito al 2022.

Descrizione	Saldo al 31-12-2022
1) Depositi bancari e postali	€ 441.829,53
Banca IntesaSanPaolo	€ 224.281,16
Banca Bper	€ 96.190,16
Banca CRA Cantù	€ 120.600,32
Carta di credito prepagata su Banca Prossima	€ 47,20
Conto Banca Posta Impresa On Line	€ 710,69
2) Assegni	€ 0,00
3) Denaro e valori in cassa	€ 1.460,65
Cassa sede centrale	€ 1.073,95
Cassa sede di Como	€ 386,70
Totale	€ 443.290,18

Il totale dell'attivo circolante pari a € 888.132,51, quindi, risulta essere composto da:

Il crediti	€ 189.145,46
III attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	€ 255.696,87
IV disponibilità liquide	€ 443.290,18

D) Ratei e risconti attivi

I ratei e i risconti attivi ammontano a € 1.589,79 e sono iscritti sulla base del principio di competenza temporale dei costi comuni a più esercizi.

Nell'esercizio 2022 la posta di bilancio risulta essere composta solamente dal conto Risconti Attivi che risulta essere così composto:

Risconti attivi

Descrizione	Saldo al 31-12-2022
Abbonamento a Ratio No Profit 2023	€ 115,00
Licenze annuali Zoom	€ 65,93
Giornali e Riviste ("La Prealpina")	€ 117,59
Canoni di assistenza - Blu service srl	€ 52,78
Canoni di assistenza - Com Ind	€ 457,25
Giornali e Riviste ("La Provincia di Como")	€ 153,36
Abbonamento a Ratio sport 2023	€ 72,80
Abbonamento a Ratio quotidiano 2023	€ 119,60
Acquisto biglietti aereo Easy Jet per trasferta 2023	€ 393,10
Risconto attivo su Refund Request ProAtlantico per sendig cost EVS Maria Leonor Martins Souto	€ 35,00
Risconto altri oneri per servizi (sito serviziocivile)	€ 7,38
Totale	€ 1.589,79

Sommando l'importo D) Ratei e risconti attivi (€ 1.589,79) al totale dell'attivo circolante (€ 888.132,51) e a quello delle immobilizzazioni (€ 77.610,29) il totale dell'attivo ammonta ad € 967.332,59

PASSIVO

A) Patrimonio netto

Il Patrimonio netto è formato dalle seguenti voci:

I	Fondo di dotazione dell'ente	€ 35.387,57
II	Patrimonio vincolato	€141.425,92
III	Patrimonio libero dell'Ente Gestore	€ 0,00
IV	Avanzo/disavanzo d'esercizio	€ 16.383,91

Per un totale di € 193.197,40

I) Fondo di dotazione dell'ente

FONDO DI DOTAZIONE				
Descrizione	SALDO AL 31/12/2021	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2021
Fondo di dotazione dell'ente	€ 32.316,29	+ € 3.071,28	€ 0,00	€ 35.387,57
Totale	€ 32.316,29	+ € 3.071,28	€ 0,00	€ 35.387,57

Rispetto al valore iniziale di 32.316,29 Euro, sono stati imputati ad incremento del fondo di dotazione dell'Ente 3.071,28 Euro pari all'avanzo della gestione 2021 (extra FUN) come da delibera assembleare n. 03/2022 del 04 maggio 2022

II) Patrimonio vincolato

La posta di bilancio del patrimonio vincolato ammontante a € 141.425,92 è formata da:

- **riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali** per € 52.000,00 che corrisponde al "Fondo Personalità Giuridica" costituito, con delibera dell'Assemblea Ordinaria dei Soci n. 04/2014 del 07 maggio 2014.¹

- **riserve vincolate destinate da terzi** per € 89.425,92 che comprende e corrisponde al "Fondo Risorse in attesa di destinazione FUN".

In questa voce confluirà parte dell'avanzo di gestione risultante dal Rendiconto Gestionale. Più precisamente la parte scaturita dalla contrapposizione dei contributi FUN (al netto del valore dei residui vincolati) e gli oneri sostenuti in quota "gestione FUN".

Il Fondo Risorse in attesa di destinazione FUN (denominato nel bilancio civilistico "Fondo per economie in attesa di destinazione" ha avuto, nel corso del 2022 la seguente movimentazione:

FONDO RISORSE IN ATTESA DI DESTINAZIONE FUN			
Saldo iniziale al 01/01/2022	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2022
€ 109.124,50	€ 5.301,42	- € 25.000,00	€ 89.425,92
Totale € 109.124,50	€ 5.301,42	- € 25.000,00	€ 89.425,92

¹ 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.

L'incremento di € 5.301,42 corrisponde all'avanzo della gestione FUN del 2021 come da delibera assembleare 04/2022 del 04/05/2022. Il decremento di € 25.000 rappresenta l'utilizzo dei residui liberi anni precedenti come da piano attività.

III) Patrimonio libero ora IV) Avanzo/Disavanzo d'esercizio

Risultato d'esercizio				
Descrizione	SALDO AL 31/12/2021	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2022
IV avanzo/disavanzo d'esercizio di cui:	€ 8.372,70	€ 16.383,91	-€ 8.372,70	€ 16.383,91
1) Avanzo/disavanzo d'esercizio FUN	€ 5.301,42	€ 12.069,13	-€ 5.301,42	€ 12.069,13
2) Avanzo/disavanzo d'esercizio RISORSE PROPRIE	€ 3.071,28	€ 4.314,78	-€ 3.071,28	€ 4.314,78
Totale	€ 8.372,70	€ 16.383,91	-€ 8372,70	€ 16.383,91

Nel corso dell'anno 2022 a seguito delle delibere assembleari n. 04/2022 e 03/2022 dell'4 maggio 2022, il Risultato gestionale esercizio del 2021, suddiviso in avanzo di esercizio FUN per € 5.301,42 ed avanzo d'esercizio risorse proprie per € 3.071,28 è stato destinato:

- ad incremento del Fondo risorse in attesa di destinazione FUN (incremento di € 5.301,42);
- a incremento del Fondo di dotazione dell'Ente (incremento di € 3.071,28)

L'avanzo d'esercizio 2022 pari a € 16.383,91 verrà destinato dalla prossima assemblea dei soci a seconda della provenienza delle risorse che l'hanno generato così come riportato nella tabella del "Risultato d'esercizio" (Avanzo d'esercizio FUN € 12.069,13 – Avanzo d'esercizio Risorse Proprie € 4.314,78).

B) Fondo per rischi e oneri

Il saldo dei fondi per rischi e oneri al 31/12/2022 ammonta ad € 9.134,93 e trova movimentazione al punto 3.3 altri fondi. La posta di bilancio si riferisce al conto Fondo Rischi su crediti acceso a seguito della svalutazione:

- Di nr 2 quote associative da incassare che riguardano associazioni che hanno perso la qualifica di soci per un totale di € 60,00;
- del credito vantato verso la cooperativa sociale Il Biancospino di € 9.074,93 in quanto dichiarata fallita con sentenza del Tribunale di Como nr.68 depositata in Cancelleria il 26/07/2022. A seguito di ciò CSV Insubria ha presentato domanda di insinuazione nel passivo fallimentare.

C) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
€ 431.087,15	€ 390.293,56	€ 40.793,59

Fondo trattamento di fine rapporto lavoro subordinato

	Importo
SALDO AL 31/12/2021	€ 390.293,56
Incrementi per accantonamento dell'esercizio	€ 59.190,09
Decremento per trasferimento a F.do alleata previdenza per M.V.	-€ 2.774,50
Decremento per dimissioni P.P.	-€14.570,14
Decremento per dimissioni M.G.	-1.051,86
SALDO AL 31/12/2021	€ 431.087,15

Nel corso del 2022 sono stati accantonati al Fondo T.F.R. 59.190,09 Euro pari al T.F.R. maturato dai dipendenti in essere nel corso dell'anno e corrispondente alle vigenti disposizioni di legge. Nel corso dell'anno si sono verificati decrementi per un totale di € 18.396,50 dovuti a:

- trasferimento TFR pregresso a F.do alleate previdenza come da richiesta del dipendente M.V. per € 2.774,50;
- dimissioni volontarie rassegnate da 2 dipendenti per € 15.622,00.

Va segnalato che 4 dipendenti hanno optato per fondi integrativi.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
€ 291.269,40	€ 219.150,79	€ 72.118,61

Il totale di € 291.269,40 risulta essere composto dalle seguenti poste:

2) Debiti verso altri finanziatori	€ 9.074,93
6) acconti	€ 5,60
7) Debiti verso fornitori	€ 24.410,47
9) Debiti Tributari	€ 22.134,17
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	€ 28.210,99
11) Debiti verso dipendenti e collaboratori	€ 107.293,16
12) Altri debiti	€ 100.140,08
Totale debiti	€ 291.269,40

Debiti verso altri finanziatori: il debito di € 9.074,93 rappresenta la quota da restituire a Regione Lombardia nell'ambito del progetto Link ed In a seguito del fallimento (e del mancato svolgimento dell'attività) della Cooperativa Sociale Il Biancospino.

Acconti: A seguito dell'esclusione da socio, Intercultura, ha chiesto che la somma precedentemente versata come quota associativa fosse utilizzata come anticipo su eventuali fatture. Di tale cifra, ammontante originariamente ad € 30 è rimasto un residuo di € 5,60

Debiti verso fornitori:

Descrizione	Saldo al 31-12-2022
Debiti verso fornitori Italia	€ 4.895,91
Altri debiti verso fornitori	€ 19.514,56
Totale	€ 24.410,47

Nei debiti verso fornitori Italia si trovano fatture ancora da pagare al 31 dicembre. Gli altri debiti verso fornitori per 19.514,56 Euro rappresentano fatture da ricevere per 14.938,64 Euro, Note di addebito da ricevere per 1.287,00 Euro e Oneri da pervenire per 3.288,92 Euro. Di seguito si specificano la composizione delle poste sopra esposte:

Fatture da Ricevere	Saldo al 31-12-2022
Fattura da ricevere TIM per telefonia mobile mese di dicembre	€ 29,96
Fattura da ricevere TIM per linea internet mese di dicembre sede di Como	€ 67,10
Fattura da ricevere TIM per linea internet mese di dicembre sede di Varese	€ 79,09
Fattura da ricevere Acinque energia per spese di riscaldamento sede di Como (nov e dic)	€ 393,05
Fattura da ricevere Eureka Srl per elaborazione paghe IV trimestre	€ 2.320,50
Fattura da ricevere Intesasanpaolo per canone OTP II semestre 22	€ 18,30
Fattura da ricevere Servizio Elettrico nazionale per quota costi 22	€ 382,86
Nota occasionale da ricevere per catalogazione libri 2022	€ 144
Fattura da ricevere Bellotto M. per progetto Link ed In 2022	€ 4.032,00
Fattura da ricevere Mannello T. per progetto Link ed In 2022	€ 1.696,78
Fattura da ricevere Vasilescu per progetto Link ed In 2022	€ 5.775,00
Totale	€ 14.938,64

Note di addebito da Ricevere	Saldo al 31-12-2022
Refund request da ricevere per sendig cost EVS kristina Khlebnikova	€ 385,00
Refund request da ricevere per sendig cost EVS Katja Zemljic	€ 377,00
Refund request da ricevere per sendig cost EVS Doris Kopf	€ 385,00
Refund request da ricevere per sendig cost EVS Odile de Leastar	€ 140,00
Totale	€ 1.287,00

Oneri da Pervenire	Saldo al 31/12/2022
Oneri da pervenire per spese tenuta conto mese di dicembre su c/c postale	€ 7,00
Oneri da pervenire per costi SVE relativi al mese di dicembre (Varese)	€ 939,70
Oneri da pervenire per canone mensile mese di dicembre su c/c Bper	€ 6,66
Oneri da pervenire per costi SVE relativi al mese di dicembre (Como)	€ 389,06
Oneri da pervenire per competenze di chiusura IV trimestre c/c bancaintesasanpaolo	€ 211,50
Oneri da pervenire per imposta di bollo su c/c Bper (ott- dic)	€ 25,00

Oneri da pervenire per foresteria SVE	€ 1.620,00
Oneri da pervenire per regolazione polizza infortuni	€ 90,00
Totale	€ 3.288,92

Debiti tributari:

I Debiti tributari ammontano a € 22.134,17 e sono così suddivisi:

Descrizione Debiti Tributari	Saldo al 31-12-2022
Erario c/ ritenute lavoratori dipendenti	€ 14.432,00
Erario c/ ritenute lavoratori autonomi	€ 1.120,64
Erario c/imposta sostitutiva	€ 6.339,15
IVA a debito	€ 213,38
Debiti per IRES	€ 29,00
Totale	€ 22.134,17

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:

I debiti verso Istituti di previdenza e di sicurezza sociale ammontano a € 28.210,99

Descrizione	Saldo al 31-12-2022
INPS C/Contributi lavoratori dipendenti	€ 25.049,88
INPS c/Contributi lavoratori parasubordinati	€ 899,00
Debiti verso previdenza complementare	€ 92,53
Debiti verso fondo EST	€ 192,00
Debiti v/Fonte	€ 1.446,25
Debiti v/Fondo previdenza attiva	€ 309,12
Debiti v/Fondo Alleata	€ 222,21
Totale	€ 28.210,99

I debiti verso previdenza complementare e verso fondo EST sono quelli previsti dal CCNL Commercio. I Debiti v/Fonte, i Debiti v/fondo previdenza attiva e i Debiti v/Fondo Alleata si riferiscono ai debiti dovuti per il versamento del IV trimestre 2022 a tre Fondi pensioni complementari a cui alcuni dipendenti sono iscritti.

Debiti verso dipendenti e collaboratori

I debiti verso dipendenti e collaboratori ammontano ad € 107.293,16 e si riferiscono al saldo del cedolino del mese di dicembre (pagato nei primi giorni di gennaio 2023) e, a partire da quest'anno, anche da quello che fino all'anno scorso era il "Rateo Ferie e permessi lavoratori dipendenti". Tale cambiamento è stato introdotto su suggerimento del Presidente dell'Organo di Controllo per dare l'esatta collocazione a una cifra che in effetti si configura quale debito v/dipendenti e che in passato, impropriamente, era allocato nei ratei.

In ottemperanza del Principio Contabile OIC n. 29 nel modello A dello Stato Patrimoniale, al fine di una migliore comparazione tra gli esercizi, si è proceduto alla sistemazione degli importi dell'anno 2021 così come imputati nel 2022.

Il totale dei debiti verso dipendenti pari ad € 107.293,16 risulta essere così composto:

Debiti verso dipendenti (a saldo dei cedolini del mese di dicembre 22): € 29.929,55
 Debiti verso dipendenti per retribuzioni differite: € 59.877,71
 Debiti verso dipendenti per contributi su retribuzioni differite: € 17.485,90

Altri debiti:

La voce altri debiti ammonta ad € 100.140,08 e risulta essere così composta:

Descrizione	Saldo al 31-12-2021
Altri debiti	€ 16.200,96
Carte di Credito	€1.034,83
debiti v/organizzaz.sindacali per trattenute	€ 116,34
Debiti v/associazioni per trasferimento fondi	€ 78.176,77
Debiti v/Enti per trasferimento fondi progetti	€ 4.000,00
Debiti v/Volontari SCU per rimborsi spesa	€ 140,48
Debiti v/ consiglieri	€ 470,70
Totale	€ 100.140,08

La voce "**Altri debiti**" con un saldo di € 16.200,96 è composta da:

debito per il saldo del contributo consortile 2022 da versare al consorzio ABC per € 12.000,00;
 debito per quota donazione Astrazeneca da trasferire a Noi Genitori Soc. Coop. Per € 3.750,00;
 debito per Refund Request ProAtlantico per sendig cost EVS M. L. Martins Souto per € 385,00;
 debito per saldo spese condominiali sede di Como da versare per € 65,96.

Carte di credito: è il debito derivato dall'utilizzo dalle carte di credito della sede di Varese e di Como al 31/12/2022.

Debiti v/organizzaz. Sindacali per trattenute: si tratta delle ritenute operate per conto di un dipendente, nei cedolini del 2022 per l'iscrizione al sindacato, ammontanti a € 116,34 che sono state versate nel mese di gennaio 2023.

Debiti v/associazioni per trasferimento fondi (FSE): il debito di € 78.176,77 si riferisce a quote di acconti relativi ai progetti Bridge e Link ed In da versare ai partner di progetto (salvo diversi valori di rendicontazione) così come specificato nella seguente tabella:

Partner	Importo	Progetto
ASC Gal.	€ 2.080,14	Link ed In
C. Lot.	€ 16.536,07	Link ed In
Sym.	€ 6.905,35	Link ed In
ASCL	€ 15.128,09	Link ed In
ASCI	€ 10.272,30	Link ed In
ASC Gal.	€ 8.504,01	Link ed In
Lumin.	€ 1.607,20	Link ed In
Gloc.	€ 2.840,04	Link ed In
Pow. T.	€ 5.401,07	Link ed In
Star. W.	€ 1.298,30	Link ed In
in attesa di destinazione a partner progetto Brigde (a seguito delle rendicontazioni da presentare)	€ 7.604,20	Bridge

Debiti v/Enti per trasferimento fondi progetti: il debito di € 4.000,00 si riferisce all'acconto relativo al progetto "Lavoro di Squadra" (fondazione Cesvi) da versare al partner di progetto P.S.

Debiti v/Volontari SCU per rimborsi spesa: il debito di € 140,48 è composto da 4 note spese da pagare a 4 volontari del Servizio Civile Universale.

Debiti v/ consiglieri: il debito di € 470,70 si riferisce alla nota spese del II semestre ancora da pagare al Presidente C.L.

D) Ratei e risconti passivi

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

Risconti passivi

I ratei e i risconti passivi ammontano ad euro 42.643,71 e sono così suddivisi:

- 1) Risconti passivi per contributi pluriennali FUN € 9.022,64
- 2) Altri ratei e risconti passivi € 33.621,07

Il conto "risconti passivi per contributi pluriennali FUN nel 2022 è stato così movimentato:

3) FONDO IMMOBILIZZAZIONI VINCOLATE ALLE FUNZIONI DI CSV				
Descrizione	SALDO AL 31/12/2021	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2022
Risconti passivi per contributi pluriennali FUN	€11.281,09	€ 3.595,66	- € 5.854,11	€ 9.022,64
Totale	€11.281,09	€ 3.595,66	- € 5.854,11	€ 9.022,64

La tabella che segue mostra la formazione del valore al 31/12/2022 partendo dal valore al 31/12/2021

Valore Risconti passivi per contributi Pluriennali FUN al 31/12/2021		€ 11.281,09
Acquisti in c/capitale effettuati nel 2022 al netto della quota di ammortamento	+	€ 3.595,66
Quota ammortamento anno 2022	-	€ 5.854,11
Totale	=	€ 9.022,64

Il valore del fondo è dato dal valore dei beni acquistati tra il 2013 ed il 2022 al netto della relativa quota di ammortamento. Nel 2022 il valore al 31/12/2021 (€ 11.281,09) è stato incrementato dagli acquisti in conto capitale effettuati nel 2022 (€ 3.595,66), a cui va sottratta la relativa quota di ammortamento e le quote di ammortamento 2022 dei beni acquistati tra il 2013 ed il 2021 (€5.854,11). Il risultato finale è pari a 9.022,64 Euro.

Come già constatato parlando delle immobilizzazioni, nell'attivo di stato patrimoniale, si crea una discrepanza tra quanto indicato nello Stato Patrimoniale e quanto indicato nel Bilancio Civilestico dove continuano ad essere rappresentate le immobilizzazioni con il relativo fondo ammortamento. Nel bilancio civilestico, nel passivo di stato patrimoniale si troverà, oltre ai "Risconti passivi contributi pluriennali FUN" anche i classici fondi ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali nei quali sono contenuti anche gli acquisti effettuati ed ammortizzati al 100% e che non compaiono più nell'attuale Stato Patrimoniale.

Qui di seguito si riporta una tabella di raccordo tra situazione del Bilancio Civilestico e quello dello Stato Patrimoniale attuale:

Tipologia Cespite	Valore attivo (al 31/12/2022)	Valore passivo (al 31/12/2022)	Valore Stato Patrimoniale
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	€ 4.488,96	€ 519,99
Computer e macchine elettroniche	€ 58.656,30	€ 51.117,14	€ 7.539,16
Attrezzature e beni fieristici	€ 968,00	€ 968,00	€ 0,00
Attrezzature varie	€ 40.887,53	€ 40.887,53	€ 0,00
Totale impianti e attrezzature	€ 114.651,59	€ 106.592,44	€ 8.059,15
Altri beni			
Mobili e arredi	€ 51.428,34	€ 51.428,34	€ 0,00
Telefoni cellulari	€ 1.922,21	€ 1.614,32	€ 307,89
Altri beni	€ 21.912,59	€ 21.256,99	€ 655,60
Mobili e arredi Vitamina C	€ 6.847,58	6.847,58	€ 0,00
Totale altri beni	€ 82.110,72	€ 81.147,23	€ 963,49

Il totale ancora da ammortizzare (€ 8.059,15 degli impianti e attrezzature + € 963,49 degli altri beni) corrisponde, correttamente a € 9.022,64 valore dei risconti passivi contribuiti pluriennali FUN.

Ad ulteriore specifica si riporta qui sotto la tabella dei cespiti ancora in fase di ammortamento:

CESPITI ANCORA DA AMMORTIZZARE		
Categoria Cespiti	Descrizione	Residuo da ammortizzare
Impianto telefonico e rete informativa	Nuovo sistema telefonico (anno 2018) sede di Varese	€ 243,13
Impianto telefonico e rete informativa	Nuovo sistema telefonico (anno 2018) sede di Como	€ 228,32
Impianto telefonico e rete informativa	Telefono SIP Wp410 HD (anno 2019)	€ 48,54
	Totale	€ 519,99
Computer e macchine elettroniche	Dell Sonic Wall SOHO Apparecchiatura switch 5 porte sede di Como (anno 2018)	€ 58,56
Computer e macchine elettroniche	Dell Sonic Wall SOHO Apparecchiatura switch 5 porte sede di Varese (anno 2018)	€ 58,56
Computer e macchine elettroniche	PC DT Vpuet Acer Veriton X2640G - SFF Core i3 + monitor (Pc segreteria Como) anno 2018	€ 64,42
Computer e macchine elettroniche	Pc portatile notebook acer SP513-52NP-80XS (Pc Martino) anno 2018	€ 146,26
Computer e macchine elettroniche	Pc portatile Notebook Acer Tecnologia Core i7 (resp area 4) anno 2018	€ 86,48
Computer e macchine elettroniche	Nr 1 PC Acer Extensa 15 2540-55RG Core i5 (Pc Laura) anno 2018	€ 71,23
Computer e macchine elettroniche	nr 1 Notebook Acer Tm Nx, Vgvet 007 15,6 anno 2019 (Pc Restelli)	€ 237,52
Computer e macchine elettroniche	PC fisso Veriton X VX2640G (Pc Martina) anno 2019	€ 215,94
Computer e macchine elettroniche	Pc Lenovo V530-15ICB 10TV - Tower 1x anno 2019	€ 219,98
Computer e macchine elettroniche	PC Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 GB Win 10 (anno 2020)	€ 487,38
Computer e macchine elettroniche	PC Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 GB Win 10 (anno 2020)	€ 487,38
Computer e macchine elettroniche	PC Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 GB Win 10 (anno 2020)	€ 487,38
Computer e macchine elettroniche	PC Notebook HP 450 G7 I7 8Gb 256 GB Win 10 (anno 2020)	€ 487,38
Computer e macchine elettroniche	Connect color argento apparecchio per videoconferenze	€ 255,00
Computer e macchine elettroniche	Videoproiettore Epson EB - FH52 Lumen	€ 545,70
Computer e macchine elettroniche	Nr 2 notebook 20VD003EIX Lenovo ThinkBo Ok 14 I7 16gb 512 GB SSD	€ 1.525,80
Computer e macchine elettroniche	Pc notebook Probo Ok 450 15,6" I5 8gb 25	€ 764,10
Computer e macchine elettroniche	Hp EDK 800 G6 dmi5 10500 8gb/256 gb	€ 674,09
Computer e macchine elettroniche	Hp PB455G9 R5-5625U 15 8gb/256 Pc	€ 666,00
	totale	€ 7.539,16

Telefoni Cellulari	Apple Iphone 8 64g Space Grey Mq6g2ql/a anno 2019	€ 215,21
Telefoni Cellulari	Galaxy A40 Black 6 con custodia anno 2019	€ 92,68
	Totale	€ 307,89
Altri beni	10 gazebo professionali (anno 2019)	€ 655,60
	Totale	€ 655,60

Totale cespiti ancora da ammortizzare: € 9.022,64

Gli altri ratei e risconti passivi ammontanti ad € 33.621,07 risultano essere composti solamente dal conto risconti passivi così formato:

Risconti passivi

RISCONTI PASSIVI			
Descrizione	Saldo al 31-12-2022	Saldo al 31-12-2021	Variazioni
Risconti passivi	€ 33.621,07	€ 124.761,58	-€ 91.140,51
Totale	€ 33.621,07	€ 124.761,58	-€ 91.140,51

I risconti passivi, pari a € 124.761,58 risultano essere formati da:

Descrizione	Saldo al 31-12-2021
Riconto passivo per quota associativa 2023 CAV Mariano C.	€ 30,00
risconto passivo per progetto Libera il tempo	€ 3.762,17
risconto passivo su progetto Giovani Sinergie Comasche	€ 1.750,00
risconto passivo su progetto Officina Caffè	€ 4.457,88
risconti passivi su contributo da Agenzia Nazionale Giovani	€ 15.113,20
risconto su contributo terza annualità ESC – Agenzia Nazionale Giovani	€ 6.307,82
risconto passivo come da convenzione con ordine avvocati Como per MAP	€ 2.200,00
Totale	€ 33.621,07

Sono principalmente quote ricevute per progetti in essere sia nel 2022 che nel 2023: è stata perciò riscontata la quota di competenza dell'anno successivo. Rispetto invece alle quote relative all'Agenzia Nazionale, quella della terza annualità si dovrà probabilmente restituire in quanto non spesa per € 6.307,82.

Come già descritto in precedenza, a differenza degli altri anni, non trovano qui allocazione i "ratei ferie e permessi dipendenti" in quanto, come da indicazioni del presidente dell'Organo di Controllo, come precedentemente spiegato, sono stati imputati come debiti verso dipendenti.

Affidamenti e fidejussioni

Di seguito gli Affidamenti e le fidejussioni in essere con Banca Intesa SanPaolo:

- Fido per carta di credito euro 3.000 decorrenza 27/10/2009 scadenza indeterminata
- Fido per viacard euro 2.000 decorrenza 30/06/2009 scadenza indeterminata
- Apertura di credito in conto corrente euro 20.000 decorrenza 27/10/2009 continuativo
- Fido per impegno di firma euro 80.000 decorrenza 27/06/2022 scadenza indeterminata collegato alla fideiussione a favore di regione lombardia di euro 70.288,51
- Fido per impegno di firma euro 278.000 decorrenza 25/08/2022 scadenza indeterminata collegato alla fideiussione a favore di regione lombardia di euro 266.626,28

9) una indicazione degli impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche

Non si hanno attività e azioni non concluse relative al finanziamento FUN. Eventuali quote relative ai progetti sono state spiegate nella parte precedente e saranno completate in quella successiva

10) Una descrizione dei debiti per erogazioni liberali condizionate

Non si hanno debiti di questo tipo

11) Un'analisi delle principali componenti del rendiconto gestionale, organizzate per categoria, con indicazione dei singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali / 12) Una descrizione della natura delle erogazioni liberali ricevute

Rendiconto Gestionale

Nel Rendiconto Gestionale introdotto dal DM 5/3/2020, vengono riclassificati sia i costi che i ricavi a seconda della tipologia di attività a cui si riferiscono.

In particolare CSV Insubria, nel corso del 2022, ha svolto solo l'attività di interesse generale: per tale motivo non sono presenti costi e ricavi nelle sezioni dedicate alle attività diverse e alle attività di raccolta fondi.

CSV Insubria svolge la sua attività di interesse generale, seguendo le funzioni e i compiti attribuiti dall'art 63 del DLgs 117/17. Per tale motivo, oltre a presentare il Rendiconto Gestionale del decreto ministeriale, si ritiene utile inserire altri due schemi (Riclassificato A e B) che mantengono la stessa logica del rendiconto per quanto riguarda i proventi, ma dettagliano gli oneri entrando nello specifico dell'attività di interesse generale svolta, come richiesto da ONC. Inoltre si vedono i dati di consuntivo comparati con il budget nel Riclassificato A e suddivisi secondo le fonti di finanziamento tra FUN ed extra FUN nel Riclassificato B.

Dati riassuntivi considerando nei proventi le integrazioni e le rettifiche dovute all'acquisto dei beni in c/capitale e negli oneri gli ammortamenti

Descrizione	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
-------------	-----	-----------	--------

Componenti positive	777.402,45	323.076,37	1.100.478,82
Componenti negative	765.333,32	318.761,59	1.084.094,91
Risultato	12.069,13	4.314,78	16.383,91

Dati riassuntivi non considerando nei proventi le integrazioni e le rettifiche dovute all'acquisto dei beni in c/capitale e negli oneri i costi relativi agli acquisti in c/capitale

Descrizione	FUN	EXTRA FUN	TOTALE
Componenti positive	775.144	323.076,37	1.098.220,37
Componenti negative	763.074,87	318.761,59	1.081.836,46
Risultato	12.069,13	4.314,78	16.383,91

A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	4.850,00
2) Proventi dagli associati per attività mutuali	0,00
3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0,00
4) Erogazioni liberali	15.680,00
5) Proventi del 5 per mille	0,00
6) Contributi da soggetti privati	818.524,08
6.1) Contributi FUN ex art. 62 D.Lgs. 117/2017	777.402,45
6.2) Altri contributi da soggetti privati	41.121,63
7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	36.692,38
8) Contributi da enti pubblici	217.153,12
9) Proventi da contratti con enti pubblici	0,00
10) Altri ricavi, rendite e proventi	1.467,13
11) Rimanenze finali	0,00
Totale	1.094.366,71

1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori

L'importo è rappresentato dalla quota associativa (pari a € 30,00 per i soci di primo livello e € 50 per i soci di secondo livello): oltre ai soci risultanti al 31/12/22, si sottolinea che erano state versate, durante l'anno, anche quote associative da parte di soci poi esclusi, in quanto non ETS iscritti al RUNTS.

4) Erogazioni liberali

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

	Provento
Erogazioni liberali da persone fisiche	400
Erogazioni liberali da soggetti giuridici	15.280
Totale	15.680,00

I proventi inseriti in questa voce, rappresentati da erogazioni liberali, sono stati utilizzati totalmente a finanziamento di attività FUN. In particolare, l'erogazione pervenuta da un soggetto giuridico del valore di euro 15.000, era finalizzata al sostegno delle attività istituzionali di CSV e di altri enti del terzo settore, che hanno collaborato nella sensibilizzazione del personale di tale ente, rispetto al coinvolgimento in attività di social impact e alla diffusione della cultura del volontariato.

6) Contributi da soggetti privati

Questa voce di provento è la principale presente in bilancio e si suddivide in due sotto voci:

- 6.1) Contributi FUN ex art. 62 D.Lgs. 117/2017
- 6.2) Altri contributi da soggetti privati

6.1) Contributi FUN ex art. 62 D.Lgs. 117/2017

Di seguito la spiegazione di come si è generata la voce Contributi FUN ex art. 62 D.Lgs. 117/2017:

- attribuzione annuale per il 2022 pari 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 € 3.595,66
- aggiunta l'imputazione a proventi della quota parte degli ammortamenti dei beni di € 5.854,11
- aggiunto l'utilizzo del Fondo Risorse in attesa di destinazione da anni precedenti, come indicato nel piano attività, per € 25.000,00.

6.2) Altri contributi da soggetti privati

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 3.000,00
- Il contributo di CSVnet Lombardia per le attività svolte a livello regionale dalla referente del Servizio Civile Universale di CSV per un totale di euro 3.000,00
- Il contributo di CSVnet per le attività svolte a livello nazionale dal responsabile dell'area Organizzazioni di CSV per un totale di euro 1.700,00
- **ConTatto** è un progetto finanziato dalla Fondazione Cariplo - quota contributo pari a euro 1.025,67
- **Lavoro di squadra. Un'unica città, al lavoro, dentro e fuori al carcere** è un progetto finanziato da ForFunding – Intesa SanPaolo attraverso la Fondazione CESVI – Durata: ottobre 2021 – marzo 2023 - con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 32.395,96

CSVnet Lombardia - consulenze	3.000,00
-------------------------------	----------

CSVnet Lombardia - SCU	3.000,00
CSVnet - consulenze	1.700,00
ConTatto	1.025,67
Lavoro di squadra. Un'unica città, al lavoro, dentro e fuori al carcere	32.395,96
totale	41.121,63

7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi

Si riferisce ai proventi di carattere commerciale del CSV gestiti in regime iva legge 398/91. La totalità di ricavi commerciali si riferisce ad attività di interesse generale dell'Ente gestore, a cofinanziamento dell'attività istituzionale del CSV, quali ad esempio i servizi forniti alle associazioni per l'adeguamento dello statuto al DLgs 117/17 e gestione pratiche legate al RUNTS, alcune attività di formazione, la progettazione e gestione amministrativa dei progetti SCU di altri enti

Descrizione	Importo
Attività di consulenze	3.723,02
Corsi di formazione	7.686,18
Noleggi e Affitti attivi	3.532,10
Prestazioni di servizi (in ambito del progetto Libera il tempo)	6.433,08
Servizio Civile Universale	15.318,00
Totale proventi commerciali	36.692,38

8) Contributi da enti pubblici

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

- A causa della situazione pandemica, nel corso del 2021, non è stato possibile effettuare l'accoglienza dei ragazzi nell'ambito del progetto **dell'Agenzia Nazionale per i Giovani - Programma Comunitario European Solidarity Corps – ESC 13 – progetto di accoglienza di volontari europei – terza annualità**. Per tale motivo era stata concessa una proroga al progetto fino al 31/1/2023 che aveva comportato il risconto della quota ricevuta, sul 2022: il ricavo di competenza dell'anno è di euro 55.314,18.
- **progetto Conciliazione** con capofila il Piano di Zona del Comune di Tradate finanziato da ATS Insubria, con un ricavo di competenza di euro 2.131,96
- **Progetto Gemini** è un progetto che prevede un contributo deliberato dal Comune di Como. Il contributo per l'anno 2022 è pari a euro 12.000,00 (per parte anno scolastico 21/22 euro 10.000 e 22/23 euro 2.000)
- **Progetto My map 3 D**: è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia (in prosecuzione di My map e My map plus) - Durata: gennaio 2021 – gennaio 2023 con proroga – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 19.849,47

- **Progetto Link ed IN:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia (in prosecuzione di Come in CO e Com & Co) - Durata: gennaio 2021 – gennaio 2023 con proroga – con un ricavo di competenza 2022 pari a € 72.124,03
- **Progetto Fuori di giri:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - (in prosecuzione di Plinto) Durata: gennaio 2021 – gennaio 2023 con proroga – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 7.111,34
- **Progetto Contatto:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: maggio 2020 – febbraio 2022 con proroga – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 1.032,19
- **Progetto Officina caffè:** progetto finanziato dall’Ufficio di Piano di Tradate — con un ricavo di competenza pari a € 1.854,79
- **Progetto Bridge:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2020 – dicembre 2022 con proroga – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 14.109,04
- **Progetto Party con noi:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2020 – dicembre 2022 con proroga – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 3.587,88
- **Progetto Discobus:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2020 – dicembre 2022 con proroga – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 5.722,76
- **Progetto Take a break:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: luglio 2020 – dicembre 2022 con proroga – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 2.806,94
- **Progetto Lavorattivamente:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: settembre 2020 – giugno 2022 con proroga – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 2.048,29
- **Progetto Oplà:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: settembre 2020 – giugno 2022 con proroga – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 1.047,67
- **Progetto Real:** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - Durata: settembre 2020 – giugno 2022 con proroga – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 3.600,00
- **Incubatori di comunità:** è un progetto finanziato da Regione Lombardia e Cassa Ammende - Durata: settembre 2022 – settembre 2023 – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 1.430,00
- **Un futuro in comune:** è un progetto finanziato da Regione Lombardia e Cassa Ammende - Durata: novembre 2021 – novembre 2023 – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 6.121,84
- **Un futuro in comune, accanto a chi è vittima:** è un progetto finanziato da Regione Lombardia e Cassa Ammende - Durata: settembre 2022 – settembre 2023 – con un ricavo di competenza 2022 pari a euro 5.255,10

Contributi da enti pubblici	
Agenzia Nazionale Giovani - ESC	55.314,18
Bridge FSE	14.109,04
ConTatto FSE	1.032,19
Fuori giri FSE	7.111,34

In&out	5,64
Incubatori di comunità	1.430
Party con noi FSE	3.587,88
Conciliazione	2.131,96
Discobus FSE	5.722,76
Gemini	12.000,00
Lavorattivamente FSE	2.048,29
LinkedIN	72.124,03
My map 3D	19.849,47
Officina caffè	1.854,79
Oplà FSE	1.047,67
Real FSE	3.600,00
Take a break	2.806,94
Un futuro in comune	6.121,84
Un futuro in comune - vittime	5.255,10
Totale	217.153,12

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.

10) Altri ricavi, rendite e proventi

Sono principalmente i rimborsi ricevuti dagli enti che accolgono i nostri volontari "in invio" nei progetti ESC.

Premessa relativa ai costi e agli oneri delle 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 2022. 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 finanziata 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	331,50	56,09%

Consulenza, assistenza e accompagnamento	72,00	12,18%
Formazione	21,00	3,55%
Informazione e comunicazione	29,00	4,91%
Ricerca e documentazione	11,00	1,86%
Supporto tecnico logistico	7,00	1,18%
Oneri di supporto generale – quota attività CSV	118,85	20,11%
Oneri di supporto generale – quota attività “extra FUN”	0,65	0,12%
		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 2022	1.100.478,82
Entrate FUN + entrate a cofinanziamento FUN	1.094.507,58
Entrate extra FUN	5.971,24
Percentuale entrate extra FUN	0.54%

MODELLI “RICLASSIFICATO A” e “RICLASSIFICATO B”

Si ritiene qui opportuno inserire gli Schemi Riclassificato A e Riclassificato B che per la parte degli oneri, specificano le attività di interesse generale svolte dal CSV.

A differenza del Rendiconto Gestionale, in questi schemi il Contributo FUN ex art. 62 D.Lgs. 117/2017 è composto dall'attribuzione annuale e dalla quota utilizzata del Fondo Risorse in attesa di destinazione da anni precedenti, senza considerare la quota aggiunta e tolta relativa agli ammortamenti e all'acquisto dei beni in c/capitale.

Negli oneri delle diverse aree non sono imputate le quote di ammortamento, mentre sono indicati gli interi acquisti in c/capitale dell'anno, nella sezione E) relativa al supporto generale.

Modello Riclassificato A

Questo modello compara il budget presentato con il Piano Attività con il Consuntivo dell'anno, suddividendo i costi nelle aree specifiche di attività del CSV.

PROVENTI E RICAVI	Budget anno 2022	Consuntivo anno 2022	Differenza	%	Consuntivo anno 2021
A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale					
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	4.920,00	4.850,00	-70,00	-1,42%	4.920,00

2) Proventi dagli associati per attività mutuali	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
4) Erogazioni liberali	0,00	15.680,00	15.680,00	0,00%	3.250,00
5) Proventi del 5 per mille	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
6) Contributi da soggetti privati	845.558,29	816.265,63	-29.292,66	-3,46%	784.449,70
6.1) Contributi FUN ex art. 62 D.Lgs. 117/2017	775.144,00	775.144,00	0,00	0,00%	775.144,00
6.1.1) Attribuzione annuale	750.144,00	750.144,00	0,00	0,00%	750.144,00
6.1.2) Residui liberi da esercizi precedenti	25.000,00	25.000,00	0,00	0,00%	25.000,00
6.1.3) Residui vincolati da esercizi precedenti	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
6.1.4) Rettifiche da residui finali vincolati	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
6.2) Altri contributi da soggetti privati	70.414,29	41.121,63	-29.292,66	-41,60%	9.305,70
7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	45.780,07	36.692,38	-9.087,69	-19,85%	24.297,61
8) Contributi da enti pubblici	181.242,79	217.153,12	35.910,33	19,81%	171.918,49
9) Proventi da contratti con enti pubblici	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
10) Altri ricavi, rendite e proventi	5.200,00	1.467,13	-3.732,87	-71,79%	2.493,55
11) Rimanenze finali	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
Totale A)	1.082.701,15	1.092.108,26	9.407,11	0,87%	991.329,35
B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse					
1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
2) Contributi da soggetti privati	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
4) Contributi da enti pubblici	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
5) Proventi da contratti con enti pubblici	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
6) Altri ricavi, rendite e proventi	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
7) Rimanenze finali	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
Totale B)	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi					
1) Proventi da raccolte fondi abituali	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
2) Proventi da raccolte fondi occasionali	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
3) Altri proventi	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
Totale C)	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali					
1) Da rapporti bancari	1.100,00	4.901,24	3.801,24	345,57%	2.709,50
2) Da altri investimenti finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00

3) Da patrimonio edilizio	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
4) Da altri beni patrimoniali	900,00	1.121,24	221,24	24,58%	864,50
5) Altri proventi	0,00	0,55	0,55	0,00%	2,75
Totale D)	2.000,00	6.023,03	4.023,03	201,15%	3.576,75
E) Proventi di supporto generale					
1) Proventi da distacco del personale	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
2) Altri proventi di supporto generale	0,00	89,08	89,08	0,00%	17,91
Totale E)	0,00	89,08	89,08	0,00%	17,91
TOTALE PROVENTI E RICAVI	1.084.701,15	1.098.220,37	13.519,22	1,25%	994.924,01

ONERI E COSTI	Budget anno 2022	Consuntivo anno 2022	Differenza	%	Consuntivo anno 2021
A) Costi ed oneri da attività di interesse generale					
1) Oneri da Funzioni CSV					
1.1) Promozione, Orientamento e Animazione	588.571,57	593.104,37	-4.532,80	-0,77%	513.214,63
1.2) Consulenza, assistenza e accompagnamento	109.782,65	106.217,78	3.564,87	3,25%	96.125,65
1.3) Formazione	34.583,41	36.909,04	-2.325,63	-6,72%	35.263,29
1.4) Informazione e comunicazione	44.860,09	42.837,12	2.022,97	4,51%	42.963,19
1.5) Ricerca e Documentazione	18.361,19	18.121,06	240,13	1,31%	16.316,65
1.6) Supporto Tecnico-Logistico	7.929,05	8.149,41	-220,36	-2,78%	10.592,80
Totale 1) Oneri da funzioni CSV	804.087,96	805.338,78	-1.250,82	-0,16%	714.476,21
2) Oneri da Altre attività di interesse generale					
Totale 2) Oneri da Altre attività di interesse generale	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
Totale A)	804.087,96	805.338,78	-1.250,82	-0,16%	714.476,21
B) Costi ed oneri da attività diverse					
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
2) Servizi	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
3) Godimento beni di terzi	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
4) Personale	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
5) Acquisti in C/Capitale	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
7) Oneri diversi di gestione	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
8) Rimanenze iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
Totale B)	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi					
1) Oneri per raccolte fondi abituali	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
2) Oneri per raccolte fondi occasionali	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
3) Altri oneri	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00

Totale C)	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali					
1) Su rapporti bancari	1.850,00	1.629,20	220,80	11,94%	1.740,91
2) Su prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
3) Da patrimonio edilizio	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
4) Da altri beni patrimoniali	150,00	1.257,86	-1.107,86	738,57%	112,80
5) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
6) Altri oneri	0,00	9.141,42	-9.141,42	0,00%	2.407,43
Totale D)	2.000,00	12.028,48	-10.028,48	501,42%	4.261,14
E) Costi e oneri di supporto generale					
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.213,80	1.059,92	153,88	12,68%	1.135,07
2) Servizi	33.698,52	24.744,17	8.954,35	26,57%	25.047,47
3) Godimento beni di terzi	12.548,67	12.447,75	100,92	0,80%	12.070,88
4) Personale	167.405,82	163.094,21	4.311,61	2,58%	163.713,99
5) Acquisti in C/Capitale	606,90	730,08	-123,18	-20,30%	3.421,55
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
7) Oneri diversi di gestione	63.139,48	62.393,07	746,41	1,18%	62.425,00
Totale E)	278.613,19	264.469,20	14.143,99	5,08%	267.813,96
TOTALE ONERI E COSTI	1.084.701,15	1.081.836,46	2.864,69	0,26%	986.551,31
RISULTATO GESTIONALE	0,00	16.383,91	-16.383,91	0,00%	8.372,70

Modello Riclassificato B

Questo modello compara il budget presentato con il Piano Attività con il Consuntivo dell'anno, diviso per fonti di finanziamento, suddividendo i costi nelle aree specifiche di attività del CSV.

PROVENTI E RICAVI	Budget FUN anno 2022	Consuntivo FUN anno 2022	Differenza	Budget diverso da FUN anno 2022	Consuntivo diverso da FUN anno 2022	Differenza
A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale						
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	0,00	0,00	0,00	4.920,00	4.850,00	-70,00
2) Proventi dagli associati per attività mutuali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Erogazioni liberali	0,00	0,00	0,00	0,00	15.680,00	15.680,00

5) Proventi del 5 per mille	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6) Contributi da soggetti privati	775.144,00	775.144,00	0,00	70.414,29	41.121,63	-29.292,66
6.1) Contributi FUN ex art. 62 D.Lgs. 117/2017	775.144,00	775.144,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.1.1) Attribuzione annuale	750.144,00	750.144,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.1.2) Residui liberi da esercizi precedenti	25.000,00	25.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.1.3) Residui vincolati da esercizi precedenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.1.4) Rettifiche da residui finali vincolati	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.2) Altri contributi da soggetti privati	0,00	0,00	0,00	70.414,29	41.121,63	-29.292,66
7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	0,00	0,00	0,00	45.780,07	36.692,38	-9.087,69
8) Contributi da enti pubblici	0,00	0,00	0,00	181.242,79	217.153,12	35.910,33
9) Proventi da contratti con enti pubblici	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10) Altri ricavi, rendite e proventi	0,00	0,00	0,00	5.200,00	1.467,13	-3.732,87
11) Rimanenze finali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale A)	775.144,00	775.144,00	0,00	307.557,15	316.964,26	9.407,11
B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse						
1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2) Contributi da soggetti privati	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Contributi da enti pubblici	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Proventi da contratti con enti pubblici	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6) Altri ricavi, rendite e proventi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7) Rimanenze finali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale B)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi						
1) Proventi da raccolte fondi abituali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2) Proventi da raccolte fondi occasionali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Altri proventi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale C)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali						
1) Da rapporti bancari	0,00	0,00	0,00	1.100,00	4.901,24	3.801,24
2) Da altri investimenti finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Da patrimonio edilizio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Da altri beni patrimoniali	0,00	0,00	0,00	900,00	1.121,24	221,24
5) Altri proventi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,55	0,55
Totale D)	0,00	0,00	0,00	2.000,00	6.023,03	4.023,03
E) Proventi di supporto generale						
1) Proventi da distacco del personale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2) Altri proventi di supporto generale	0,00	0,00	0,00	0,00	89,08	89,08
Totale E)	0,00	0,00	0,00	0,00	89,08	89,08
TOTALE PROVENTI E RICAVI	775.144,00	775.144,00	0,00	309.557,15	323.076,37	13.519,22

ONERI E COSTI	Budget FUN anno 2022	Consuntivo FUN anno 2022	Differenza	Budget diverso da FUN anno 2022	Consuntivo diverso da FUN anno 2022	Differenza
A) Costi ed oneri da attività di interesse generale						
1) Oneri da Funzioni CSV						
1.1) Promozione, Orientamento e Animazione	308.934,42	301.909,63	7.024,79	279.637,15	291.194,74	-11.557,59
1.2) Consulenza, assistenza e accompagnamento	98.782,65	97.627,85	1.154,80	11.000,00	8.589,93	2.410,07
1.3) Formazione	24.583,41	29.222,86	-4.639,45	10.000,00	7.686,18	2.313,82
1.4) Informazione e comunicazione	44.860,09	42.837,12	2.022,97	0,00	0,00	0,00
1.5) Ricerca e Documentazione	18.361,19	18.121,06	240,13	0,00	0,00	0,00
1.6) Supporto Tecnico-Logistico	5.929,05	4.617,31	1.311,74	2.000,00	3.532,10	-1.532,10
Totale 1) Oneri da funzioni CSV	501.450,81	494.335,83	7.114,98	302.637,15	311.002,95	-8.365,80

2) Oneri da Altre attività di interesse generale						
Totale 2) Oneri da Altre attività di interesse generale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale A)	501.450,81	494.335,83	7.114,98	302.637,15	311.002,95	-8.365,80
B) Costi ed oneri da attività diverse						
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2) Servizi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Godimento beni di terzi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Personale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Acquisti in C/Capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7) Oneri diversi di gestione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8) Rimanenze iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale B)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi						
1) Oneri per raccolte fondi abituali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2) Oneri per raccolte fondi occasionali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Altri oneri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale C)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali						
1) Su rapporti bancari	0,00	0,00	0,00	1.850,00	1.629,20	220,80
2) Su prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Da patrimonio edilizio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Da altri beni patrimoniali	0,00	0,00	0,00	150,00	1.257,86	-1.107,86
5) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6) Altri oneri	0,00	5.852,96	-5.852,96	0,00	3.288,46	-3.288,46
Totale D)	0,00	5.852,96	-5.852,96	2.000,00	6.175,52	-4.175,52
E) Costi e oneri di supporto generale						
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.206,60	1.003,81	202,79	7,20	56,11	-48,91
2) Servizi	33.146,15	24.501,65	8.644,50	552,37	242,52	309,85

3) Godimento beni di terzi	12.474,23	12.373,88	100,35	74,44	73,87	0,57
4) Personale	163.253,74	162.024,46	1.229,28	4.152,08	1.069,75	3.082,33
5) Acquisti in C/Capitale	603,30	723,08	-119,78	3,60	7,00	-3,40
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7) Oneri diversi di gestione	63.009,17	62.259,20	749,97	130,31	133,87	-3,56
Totale E)	273.693,19	262.886,08	10.807,11	4.920,00	1.583,12	3.336,88
TOTALE ONERI E COSTI	775.144,00	763.074,87	12.069,13	309.557,15	318.761,59	-9.204,44
RISULTATO GESTIONALE	0,00	12.069,13	-12.069,13	0,00	4.314,78	-4.314,78

Riconciliazione dei valori con il Rendiconto Gestionale

Totale Oneri del Rendiconto gestionale	1.084.094,91
(+) Acquisti in C/Capitale dell'anno	3.595,66
(-) Ammortamenti	-5.854,11
Totale Oneri del Rendiconto gestionale Riclassificato	1.081.836,46

Totale proventi del Rendiconto gestionale	1.100.478,82
(+) Contributi in C/Capitale utilizzati per investimenti	3.595,66
(-) Contributi in C/Capitale quota anno corrente	-5.854,11
Totale proventi del Rendiconto gestionale riclassificato	1.098.220,37

A) Costi e oneri da attività di interesse generale

Si riporta il totale degli oneri da attività di interesse generale, come da Rendiconto Gestionale:

A) Costi ed oneri da attività di interesse generale	
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.325,03
2) Servizi	117.815,21
3) Godimento beni di terzi	50.199,50
4) Personale	578.670,54
5) Ammortamenti	4.669,82
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0
7) Oneri diversi di gestione	51.462,92
8) Rimanenze iniziali	0
Totale	807.143,02

Dalle cifre imputate alle diverse voci di costo, si vede, che la quota prevalente, è sostenuta per il personale dipendente: vengono infatti implementate e svolte dal personale i diversi progetti e azioni di CSV, permettendo continuità e internalizzazione delle conoscenze, delle relazioni e delle reti. Anche quest'anno ha inciso significativamente sul costo del personale il tasso di rivalutazione del TFR, calcolato per l'anno 2022 dall'Istat.

La stabilizzazione di una parte del lavoro in modalità smart working per i dipendenti e l'interazione con gli utenti dei nostri servizi in parte ancora online ha mantenuto le economie di spesa rispetto ai ticket restaurant, ai rimborsi spesa e chilometrici

Qui suddivisi secondo le fonti di finanziamento e la destinazione

Oneri per area di destinazione	2022 FUN	2022 extra FUN	Totale 2022
PROMOZIONE ORIENTAMENTO E ANIMAZIONE	303.179,09	291.194,74	594.373,83
CONSULENZA ASSISTENZA E ACCOMPAGNAMENTO	97.902,93	8.589,93	106.492,86
FORMAZIONE	29.303,04	7.686,18	36.989,22
INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE	42.947,99		42.947,99
RICERCA E DOCUMENTAZIONE	18.163,09		18.163,09
SUPPORTO TECNICO-LOGISTICO	4.643,93	3.532,10	8.176,03
totale	496.140,07	311.002,95	807.143,02

Ecco gli oneri qui ripresi dai modelli riclassificati

A) Costi ed oneri da attività di interesse generale	Consuntivo FUN anno 2022	Consuntivo diverso da FUN anno 2022	Totale 2022
1) Oneri da Funzioni CSV			
1.1) Promozione, Orientamento e Animazione	301.909,63	291.194,74	593.104,37
1.2) Consulenza, assistenza e accompagnamento	97.627,85	8.589,93	106.217,78
1.3) Formazione	29.222,86	7.686,18	36.909,04
1.4) Informazione e comunicazione	42.837,12	0,00	42.837,12
1.5) Ricerca e Documentazione	18.121,06	0,00	18.121,06
1.6) Supporto Tecnico-Logistico	4.617,31	3.532,10	8.149,41
Totale 1) Oneri da funzioni CSV	494.335,83	311.002,95	805.338,78
Ammortamenti	+ 4.669,82		+ 4.669,82
Acquisti in c/capitale	- 2.865,58		- 2.865,58
Totale riconciliato	496.140,07	311.002,95	807.143,02

❖ Oneri Promozione, Orientamento e Animazione

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

PROMOZIONE ORIENTAMENTO E ANIMAZIONE	FUN	EXTRA FUN	Totale complessivo
Servizio civile universale	63.093,28	18.603,07	81.696,35
Bridge		14.109,04	14.109,04
Contatto FSE	258,05	1.032,19	1.290,24
Link ed IN	18.639,02	74.093,70	92.732,72
Progetto Oplà	261,92	1.047,67	1.309,59
Conciliazione - Vitamina C	8.570,21	2.131,96	10.702,17
Attività di progettazione sociale e sostegno al welfare locale	20.409,98		20.409,98
My map 3 D	5.095,13	19.849,47	24.944,60
Party con noi		3.587,88	3.587,88
Progetto Real	1.031,13	3.600,00	4.631,13
Un futuro in comune	-0,00	6.121,84	6.121,84
Fuori Giri	2.277,21	7.111,34	9.388,55
Progetto Lavorattivamente	611,82	2.048,29	2.660,11
Take Break		2.806,94	2.806,94
Un futuro in comune - Vittime		5.255,10	5.255,10
Orientamento al volontariato (LPU, scuole, alternanza, cittadini)	22.747,18	350,00	23.097,18
Coordinamento giustizia riparativa	141,00		141,00
Discobus		5.722,76	5.722,76
Costruzione e promozione di eventi (Sole d'oro - premio giovani nel volontariato - L'isola che c'è) e manifestazioni	39.905,01		39.905,01
Progetto Lavoro di squadra (fondazione Cesvi)	-0,00	32.395,96	32.395,96
Incubatori di comunità		1.430,00	1.430,00
Servizio Volontario Europeo (ESC)	31.414,30	56.420,74	87.835,04
Progetto Regionale salute e territorio	4.657,82		4.657,82
Promozione della cultura del volontariato e della cittadinanza attiva (anche Progetto Gemini)	16.497,35	27.100,00	43.597,35
Officina Caffè	2.177,37	1.854,79	4.032,16
Sostegno e animazione di reti di associazioni	35.029,84	4.522,00	39.551,84
Collaborazione con CSVnet Lombardia per servizio civile	3.352,15		3.352,15
Costi comuni area promozione del volontariato	27.009,32		27.009,32
Totale	303.179,09	291.194,74	594.373,83
Ammortamenti	- 3.283,55	0	- 3.283,55
Acquisti in c/capitale	+ 2.014,09	0	+ 2.014,09

Modello Riclassificato	301.909,63	291.194,74	593.104,37
------------------------	------------	------------	------------

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 che per tale motivo brevemente si descrivono, rispetto al ruolo di CSV.

- **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 2021 – giugno 2022 e settembre 2022- giugno 2023). Nel bilancio sono stati imputati solo gli oneri e i proventi relativi al 2022. Il contributo comunale riconosce la metà del costo del progetto.
- **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. In questo ambito ci sono poi progetti finanziati, come di seguito spiegato. Queste attività si sono sviluppate anche nel territorio varesino. Viene inoltre svolto un lavoro di sensibilizzazione verso il territorio e le organizzazioni rispetto all'attività e al significato della giustizia riparativa.
- **Link ed IN (ID 2676296):** è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia – CSV è capofila. Questo progetto, prosecuzione di Come in co e Com&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 3D** (ID 2684480): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - CSV è partner. Questo progetto, prosecuzione di My map e My map plus, 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.
- **Fuori giri** (ID 2661409): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia – CSV è partner. Questo progetto è la prosecuzione di Plinto e all'interno del progetto si svolgono azioni di sensibilizzazione della comunità alle misure alternative in ambito di giustizia riparativa. 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.
- **Progetto Contatto** (ID 1734001): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia. 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
- **Progetto Lavorattivamente** (ID 2290000): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - 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** (ID 2291627): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia - 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** (ID 2289297): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia. 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** (ID 2249677): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia – 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** (ID 2192644): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia – 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** (2180406): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia – 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** (ID 2219366): è un progetto finanziato con il bando POR FSE 2014-2020 di Regione Lombardia – 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
- **Lavoro di squadra. Un'unica città al lavoro dentro e fuori dal carcere** (EITA134_Q3) CSV è capofila. Il CSV gestisce in particolare azioni di avvicinamento alla realtà del carcere sia di singoli cittadini che di organizzazioni del terzo settore e aiuta la creazione di reti di prossimità intorno alle persone in uscita dal carcere.
- **Incubatori di comunità:** è un progetto finanziato da Regione Lombardia e Cassa Ammende. CSV è partner. Il progetto prevede l'attivazione di un Centro Diurno interno alla Casa Circondariale di Como, un punto di osservazione e di aggancio delle persone ristrette con fragilità e un ponte per il reinserimento sociale delle persone prese in carico sul territorio. La partecipazione del CSV al partenariato è stata finalizzata al coinvolgimento del volontariato locale nella rete progettuale e all'avvicinamento della comunità locale alla Casa Circondariale attraverso il coinvolgimento di volontari.
- **Un futuro in comune e Un futuro in comune accanto di chi è vittima: sono** progetti finanziati da Regione Lombardia e Cassa Ammende
Entrambi i progetti hanno lo scopo di disseminare a livello sociale l'approccio riparativo per la gestione dei conflitti sociali anche connessi al compimento di reati, sperimentare pratiche riparative in grado di coinvolgere autori di reati, vittime indirette e comunità locale al fine di migliorare il benessere e la coesione sociale nei contesti comunitari. I due progetti perseguono i seguenti obiettivi strategici di CSV Insubria: favorire la partecipazione del volontariato alla costruzione di una comunità coesa ed accogliente e proseguire lo scambio e il rapporto con gli enti pubblici territoriali per facilitare la relazione degli stessi con gli enti di terzo settore, sia per quanto riguarda la costruzione di sinergie che per la programmazione congiunta degli interventi necessari alle diverse comunità territoriali.

Descrizione imputazione oneri per natura

PROMOZIONE DEL VOLONTARIATO	FUN	EXTRA FUN	Totale complessivo
ACQUISTI	2.054,87	894,57	2.949,44
SERVIZI	19.140,98	78.141,43	97.282,41
GODIMENTO BENI DI TERZI	24.706,81	10.110,97	34.817,78
PERSONALE	252.806,77	151.806,96	404.613,73
AMMORTAMENTI	3.283,55		3.283,55
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	1.186,11	50.240,81	51.426,92
Totale	303.179,09	291.194,74	594.373,83
Ammortamenti	-3.283,55	0	-3.283,55
Acquisti in c/capitale	+ 2.014,09	0	+ 2.014,09
Modello Riclassificato	301.909,63	291.194,74	593.104,37

❖ **Oneri consulenza, assistenza e accompagnamento**

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

Consulenza, assistenza e accompagnamento	FUN	EXTRA FUN	Totale complessivo
Collaborazione CSVnet Lombardia	2.807,12	3.007,55	5.814,67
Consulenze specifiche di settore	35.195,05	1.260,77	36.455,82
Consulenze Riforma III settore	48.189,92	4.321,61	52.511,53
Costi comuni area Consulenza	11.710,84		11.710,84
Totale	97.902,93	8.589,93	106.492,86
Ammortamenti	-713,03	0	-713,03
Acquisti in c/capitale	437,95	0	437,95
Modello Riclassificato	97.627,85	8.589,93	106.217,78

L'area consulenza, assistenza e accompagnamento è stata divisa tra le diverse attività che la compongono. I suoi costi derivano principalmente dal personale interno che svolge le consulenze: particolarmente impegnativo è stato l'accompagnamento degli enti nel percorso della Riforma del

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

Inoltre prosegue la collaborazione del Consorzio A.B.C., storicamente in essere con la sede di Como. 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;

Si è deciso di mantenere in essere lo sportello di Busto Arsizio e chiudere quello di Saranno, meno utilizzato. 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

CONSULENZA E ASSISTENZA	FUN	EXTRA FUN	Totale complessivo
ACQUISTI	453,59		453,59
SERVIZI	3.826,73	3.723,02	7.549,75
GODIMENTO BENI DI TERZI	8.305,65		8.305,65
PERSONALE	84.603,93	4.866,91	89.470,84
AMMORTAMENTI	713,03		713,03
Totale	97.902,93	8.589,93	106.492,86
Ammortamenti	-713,03	0	-713,03
Acquisti in c/capitale	437,95	0	437,95
Modello Riclassificato	97.627,85	8.589,93	106.217,78

❖ Oneri formazione

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

Formazione	FUN	EXTRA FUN	Totale complessivo
Attività formativa proposta dal CSV - ordinaria	14.374,69	4.186,18	18.560,87
Attività formative proposte dal CSV - Riforma III Settore	11.514,50	3.500,00	15.014,50
Costi comuni area formazione	3.413,85		3.413,85
Totale	29.303,04	7.686,18	36.989,22
Ammortamenti	-207,84	0	-207,84
Acquisti in c/capitale	127,66	0	127,66

Modello Riclassificato	29.222,86	7.686,18	36.909,04
-------------------------------	------------------	-----------------	------------------

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 e in presenza 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

FORMAZIONE	FUN	EXTRA FUN	Totale complessivo
ACQUISTI	132,73		132,73
SERVIZI	1.193,42	3.500,00	4.693,42
GODIMENTO BENI DI TERZI	2.184,36		2.184,36
PERSONALE	25.584,69	4.186,18	29.770,87
AMMORTAMENTI	207,84		207,84
Totale	29.303,04	7.686,18	36.989,22
Ammortamenti	-207,84	0	-207,84
Acquisti in c/capitale	127,66	0	127,66
Modello Riclassificato	29.222,86	7.686,18	36.909,04

❖ Oneri informazione e comunicazione

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

Informazione e comunicazione	FUN	EXTRA FUN	Totale complessivo
Diffusione della cultura del volontariato - collaborazione con i media	27.114,75		27.114,75
Supporto diffusione informazioni e comunicazioni	11.111,78		11.111,78
Costi comuni area informazione e comunicazione	4.721,46		4.721,46
Totale	42.947,99		42.947,99
Ammortamenti	-287,42		-287,42
Acquisti in c/capitale	176,55		176,55

Modello Riclassificato	42.837,12	0,00	42.837,12
-------------------------------	------------------	-------------	------------------

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

INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE	FUN	EXTRA FUN	Totale complessivo
ACQUISTI	183,51		183,51
SERVIZI	5.812,46		5.812,46
GODIMENTO BENI DI TERZI	3.021,17		3.021,17
PERSONALE	33.607,43		33.607,43
AMMORTAMENTI	287,42		287,42
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	36,00		36,00
Totale	42.947,99		42.947,99
Ammortamenti	-287,42		-287,42
Acquisti in c/capitale	176,55		176,55
Modello Riclassificato	42.837,12	0,00	42.837,12

❖ Oneri ricerca e documentazione

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

Ricerca e documentazione	FUN	EXTRA FUN	Totale complessivo
Biblioteca del volontariato e banca dati	16.374,47		16.374,47
Costi comuni area ricerca e documentazione	1.788,62		1.788,62
Totale	18.163,09		18.163,09
Ammortamenti	-108,92		-108,92
Acquisti in c/capitale	66,89		66,89
Modello Riclassificato	18.121,06	0,00	18.121,06

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

RICERCA E DOCUMENTAZIONE	FUN	EXTRA FUN	Totale complessivo
--------------------------	-----	-----------	--------------------

ACQUISTI	561,33		561,33
SERVIZI	2.181,69		2.181,69
GODIMENTO BENI DI TERZI	1.144,46		1.144,46
PERSONALE	14.166,69		14.166,69
AMMORTAMENTI	108,92		108,92
Totale	18.163,09		18.163,09
Ammortamenti	-108,92		-108,92
Acquisti in c/capitale	66,89		66,89
Modello Riclassificato	18.121,06	0,00	18.121,06

❖ Oneri supporto Tecnico-Logistico

Composizione degli oneri sostenuti per destinazione (tipologia attività)

Supporto tecnico-logistico	FUN	EXTRA FUN	Totale complessivo
Servizi Logistici	3.508,88	3.532,10	7.040,98
Costi comuni dell'Area Supporto Logistico	1.135,05		1.135,05
Totale	4.643,93	3.532,10	8.176,03
Ammortamenti	-69,06		-69,06
Acquisti in c/capitale	42,44		42,44
Modello Riclassificato	4.617,31	3.532,10	8.149,41

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

Descrizione imputazione oneri per natura

U05 - SUPPORTO LOGISTICO	4.643,93	3.532,10	8.176,03
ACQUISTI	44,43		44,43
SERVIZI	295,48		295,48
GODIMENTO BENI DI TERZI	726,08		726,08
PERSONALE	3.508,88	3.532,10	7.040,98
AMMORTAMENTI	69,06		69,06
Totale	4.643,93	3.532,10	8.176,03
Ammortamenti	-69,06		-69,06
Acquisti in c/capitale	42,44		42,44
Modello Riclassificato	4.617,31	3.532,10	8.149,41

B) Costi, oneri e Ricavi, rendite e proventi da attività diverse

Nel corso del 2022 non sono state effettuate attività diverse

C) Costi, oneri e Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi

Nel corso del 2022 non sono state effettuate attività di raccolta fondi

D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali	
1) Da rapporti bancari	4.901,24
2) Da altri investimenti finanziari	0,00
3) Da patrimonio edilizio	0,00
4) Da altri beni patrimoniali	1.121,24
5) Altri proventi	0,55

Da rapporti bancari: la quota principale si riferisce alla rivalutazione delle polizze TFR

Da altri beni patrimoniali: euro 1.121,24 sono le cedole e la plusvalenza generate dalla gestione dei BTP DECENNALI già descritti nelle immobilizzazioni finanziarie. Questa quota è considerata extra FUN non a cofinanziamento attività CSV, in quanto derivante da soldi propri dell'ente (fondo per personalità giuridica).

D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	
1) Su rapporti bancari	1.629,20
2) Su prestiti	0,00
3) Da patrimonio edilizio	0,00
4) Da altri beni patrimoniali	1.257,86
5) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00
6) Altri oneri	9.141,42
Totale	12.028,48

La prima quota è rappresentata dalle commissioni sui rapporti bancari e postali.

La quota di euro 1.074,89 è un onere sulla polizza TFR.

La quota di euro 182,97 in "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.

Infine gli Altri oneri comprendono:

- la svalutazione e perdita di quote associative pregresse, per euro 60, non più giudicate recuperabili e considerate extra FUN, non a cofinanziamento, in quanto imputabile a soldi propri dell'ente
- un accantonamento al fondo rischi di 9.074,93 euro per la quota da ricevere dalla coop Il Biancospino, per la quale CSV si è insinuata nel passivo fallimentare
- 6,49 euro piccola sopravvenienza passiva

E) Costi e oneri di supporto generale

Di seguito gli oneri indicati nella sezione relativa al supporto generale e uno schema di raccordo tra il Rendiconto Gestionale e i riclassificati, tenendo conto anche delle fonti di finanziamento

E) Costi e oneri di supporto generale	
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.059,92
2) Servizi	24.744,17
3) Godimento beni di terzi	12.447,75
4) Personale	163.094,21
5) Ammortamenti	1.184,29
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00
7) Oneri diversi di gestione	41.808,07
Totale	244.338,41

ONERI DI SUPPORTO GENERALE	FUN	EXTRA FUN	Totale complessivo
ACQUISTI	1.003,81	56,11	1.059,92
SERVIZI	24.501,65	242,52	24.744,17
GODIMENTO BENI DI TERZI	12.373,88	73,87	12.447,75
PERSONALE	162.024,46	1.069,75	163.094,21
AMMORTAMENTI	1.177,29	7,00	1.184,29
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	41.785,36	22,71	41.808,07
IMPOSTE	20.473,84	111,16	20.585,00
Totale	263.340,29	1.583,12	264.923,41
Ammortamenti	-1.177,29	-7,00	-1.184,29
Acquisti in c/capitale	723,08	7,00	730,08
Modello Riclassificato	262.886,08	1.583,12	264.469,20

Di seguito le tabelle con indicati gli oneri di supporto generale rappresentati secondo le diverse aggregazioni

U60 - ONERI DI SUPPORTO GENERALE	263.340,29	1.583,12	264.923,41
G1 - MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO	1.003,81	56,11	1.059,92
G1.01 - CANCELLERIA E STAMPATI	190,84	1,13	191,97
G1.02 - MATERIALE DI CONSUMO	302,93	1,81	304,74
G1.99 - ALTRI ACQUISTI	510,04	53,17	563,21

G2 - SERVIZI	24.501,65	242,52	24.744,17
G2.01 - CONSULENZE E SERVIZI PROFESSIONALI	10.652,23	85,32	10.737,55
G2.02 - PRESTAZIONI OCCASIONALI	12,73	0,07	12,80
G2.03 - ALTRE COLLABORAZIONI	3.978,40	21,60	4.000,00
G2.04 - UTENZE	2.519,40	15,06	2.534,46
G2.06 - MANUTENZIONI E RIPARAZIONI	1.591,10	9,49	1.600,59
G2.07 - CANONI DI ASSISTENZA	106,95	0,64	107,59
G2.08 - POSTALI E VALORI BOLLATI	48,77	0,26	49,03
G2.09 - ASSICURAZIONI OBBLIGATORIE	2.620,77	14,24	2.635,01
G2.11 - ALTRE ASSICURAZIONI	919,01	4,99	924,00
G2.13 - SPESE DI PULIZIA	760,62	4,51	765,13
G2.99 - ALTRE SPESE PER SERVIZI	1.291,67	86,34	1.378,01
G3 - GODIMENTO BENI DI TERZI	12.373,88	73,87	12.447,75
G3.01 - AFFITTI PASSIVI	9.621,07	57,44	9.678,51
G3.02 - NOLEGGI E LEASING PASSIVI	1.000,07	5,97	1.006,04
G3.03 - SPESE CONDOMINIALI	1.734,54	10,35	1.744,89
G3.99 - ALTRE SPESE GODIMENTO BENI DI TERZI	18,20	0,11	18,31
G4 - PERSONALE	162.024,46	1.069,75	163.094,21
G4.01 - BUONI PASTO DIPENDENTI	2.358,04	13,02	2.371,06
G4.03 - INAIL	1.995,85	10,87	2.006,72
G4.04 - INPS DIPENDENTI	33.523,26	266,74	33.790,00
G4.06 - QUOTA TFR	19.384,61	106,42	19.491,03
G4.07 - RIMBORSO SPESE DIPENDENTI	696,44	3,86	700,30
G4.08 - RETRIBUZIONI LORDE	102.358,34	659,73	103.018,07
G4.09 - PREVIDENZA COMPLEMENTARE	446,88	2,32	449,20
G4.10 - ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA	417,98	2,20	420,18
G4.99 - ALTRI COSTI DEL PERSONALE	843,06	4,59	847,65
G5 - INVESTIMENTI – AMMORTAMENTI	1.177,29	7,00	1.184,29
G7 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	41.785,36	22,71	41.808,07
G7.01 - ABBUONI PASSIVI	0,00	1,51	1,51
G7.04 - CONTRIBUTO ISTITUZIONALE COORDINAMENTI CSV	39.007,48		39.007,48
G7.08 - MULTE E AMMENDE	22,79	5,69	28,48
G7.09 - RIMBORSI CONSIGLIERI	933,84	5,07	938,91
G7.11 - TASSE E SERVIZI LOCALI	1.191,53	6,47	1.198,00
G7.12 - QUOTA ADESIONE ALTRI ENTI	101,44	0,56	102,00
G7.20 - ONERI STRAORDINARI	0,28	0,55	0,83
G7.99 - ALTRI ONERI GESTIONE DELL'AREA	528,00	2,86	530,86
G9 – IMPOSTE	20.473,84	111,16	20.585,00

Nel Rendiconto Gestionale le imposte vengono inserite in una sezione a parte e non nel supporto generale, al fine di calcolare il risultato d'esercizio prima delle imposte, che nel caso di CSV Insubria è di euro 36.968,91. L'avanzo d'esercizio, al netto delle imposte, è invece di euro 16.383,9.

Tale risultato deriva sia dalle risorse provenienti dal FUN, sia dalle risorse extra FUN, in particolare quelle che non cofinanziano l'attività CSV, come di seguito spiegato: in particolare l'avanzo FUN è di euro 12.069,13, verrà accantonato tra le riserve vincolate destinate da terzi, nel Fondo Risorse in

attesa di destinazione FUN, mentre l'avanzo extra FUN è di euro 4.314,78, sarà destinato secondo delibera definita in assemblea.

PROVENTI FUN		
Contributi FUN ex art. 62 D.Lgs. 117/2017		
Attribuzione annuale		750.144,00
Residui liberi da esercizi precedenti		25.000,00
		775.144,00
ONERI FUN		
A) Costi ed oneri da attività di interesse generale funzioni CSV	1) Oneri da	494.335,83
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali		5.852,96
E) Costi e oneri di supporto generale		262.886,08
		763.074,87
	AVANZO FUN	12.069,13

PROVENTI EXTRA FUN		
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori		4.850,00
4) Erogazioni liberali		15.680,00
6) Contributi da soggetti privati		
6.2) Altri contributi da soggetti privati		41.121,63
7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		36.692,38
8) Contributi da enti pubblici		217.153,12
10) Altri ricavi, rendite e proventi		1.467,13
		316.964,26
D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali		6.023,03
E) Proventi di supporto generale		89,08
		323.076,37
ONERI EXTRA FUN		
A) Costi ed oneri da attività di interesse generale funzioni CSV	1) Oneri da	311.002,95
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali		6.175,52
E) Costi e oneri di supporto generale		1.583,12
		318.761,59
	AVANZO EXTRA FUN	4.314,78

Si riassumono in particolare le entrate derivanti dalla gestione extra FUN, che non cofinanzia l'attività CSV, che sono riconducibili alle quote associative e agli interessi dei fondi immobilizzati per la personalità giuridica, che poi servono a coprire i relativi corrispondenti costi

Proventi extra FUN- no cofinanziamento CSV	Importo
Quote associative	4.850,00
Interessi attivi su titoli	1.121,24
Totale	5.971,24

Oneri extra FUN- no cofinanziamento CSV	
Da altri beni patrimoniali	182,97
perdite effettive su crediti (quote associative inesigibili)	60,00
Quota costi comuni oneri di supporto generale + Oneri di struttura attribuiti in % extra FUN	1.413,49
Totale	1.656,46
AVANZO EXTRA FUN	4.314,78

13) Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, nonché il numero dei volontari iscritti nel registro dei volontari di cui all'art. 17 comma 1, che svolgono la loro attività in modo non occasionale

Personale dipendente

La gestione del personale è contraddistinta dall'attenzione alla valorizzazione delle professionalità presenti, dalla garanzia di continuità e da una flessibilità di orario, con la possibilità di utilizzo della banca ore, per compensare la particolarità dell'impegno e la disponibilità richiesta per un impiego caratterizzato da tempi variabili (spesso anche serali e/o festivi) e da modalità e competenze proprie di una professionalità nuova, in continua evoluzione in funzione delle caratteristiche e dei bisogni propri del mondo del volontariato.

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.

I criteri di selezione del personale fanno possibilmente riferimento a quanto definito nel codice etico, verificando una formazione coerente con le mansioni da svolgere all'interno dell'organizzazione, una competenza specifica già acquisita in altre esperienze di lavoro/volontariato, una provata sintonia con il mondo del terzo settore e del volontariato in particolare.

Composizione delle risorse umane dipendenti, retribuite nel corso del 2022

Di cui part-time	14
Di cui a tempo pieno	6
Di cui donne	12
Di cui uomini	8
Di cui a tempo indeterminato	18
totale	20

Nel corso del 2022 tre dipendenti hanno dato le dimissioni per nuove scelte professionali e sono state sostituite da una risorsa con il contratto a tempo determinato e una a tempo indeterminato. Sono poi state ridistribuite anche parte delle ore su una risorsa già presente nell'ente e si è stipulato un piccolo contratto con una risorsa esterna.

Il CSV adotta il CCNL del Commercio per i propri dipendenti e la politica aziendale prevede di assumere, quando possibile, i dipendenti a tempo indeterminato, salvo per quanto riguarda alcuni incarichi su progetti. Viene erogato il buono pasto, per le giornate di almeno 6 ore di presenza al lavoro, per un importo di € 5,29. In caso di utilizzo dell'auto di proprietà del dipendente, previa autorizzazione, è possibile usufruire di un rimborso chilometrico quantificato in € 0,30 al Km.

Personale volontario

L'apporto che le risorse volontarie possono portare al CSV viene inserito nelle differenti attività attraverso percorsi mirati (Corpo Europeo di Solidarietà, Lavori di Pubblica Utilità e per disponibilità personale). Tutti i volontari lavorano in supporto agli operatori in organico su diverse tipologie di attività (promozione, progettazione europea, attività istituzionale, elaborazione materiale informativo, ...) e viene posta particolare attenzione alla valorizzazione delle loro differenti competenze ed attitudini.

L'apporto di tempo e competenze da parte dei membri della presidenza e del consiglio direttivo è un importante contributo che il CSV cerca di mettere a maggior valore coinvolgendo gli stessi sia nella gestione strategica del centro e nella cura delle relazioni istituzionali, che nell'organizzazione di alcune attività/eventi che abbiano ricadute significative su temi culturali e di rafforzamento del ruolo del volontariato in generale.

Nell'anno 2022 le ore messe a disposizione per attività, non legate agli incontri del direttivo, sono state:

- Il presidente: 528 ore
- La vice presidente: 96 ore
- Altri consiglieri: 432 ore
- Totale ore: 1.056

Nel 2022 hanno operato, sulle due sedi, complessivamente 9 Operatori volontari di Servizio civile con compiti di supporto alle aree cittadini, cultura e animazione sociale per un totale complessivo di 4.900 ore nell'arco dell'anno.

Nell'anno 2022 si sono accolte 6 volontarie europee nell'ambito dei progetti ESC, per un totale di 860 svolte.

Nel registro dei volontari al 31/12/2022 erano presenti 25 volontari composti dai componenti degli organi sociali, da volontari che hanno seguito le attività di un progetto europeo e supportato i progetti di giustizia riparativa, dai mentori alle volontarie in accoglienza ESC.

14) L'importo dei compensi spettanti all'organo esecutivo, all'organo di controllo, nonché al soggetto incaricato della revisione legale.

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.

15) Un prospetto identificativo degli elementi patrimoniali e finanziari e delle componenti economiche inerenti i patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'art. 10 del decreto legislativo n. 117/2017 e successive modificazioni ed integrazioni

Non vi sono patrimoni destinati ad uno specifico affare

16) Le operazioni realizzate con parti correlate

Non ci sono operazioni particolari di questo tipo

17) La proposta di destinazione dell'avanzo, con indicazioni degli eventuali vincoli attribuiti all'utilizzo parziale o integrale dello stesso, o di copertura del disavanzo.

Risultato di esercizio: il risultato di esercizio è composto dalla somma algebrica di due distinte gestioni (ai sensi del CTS art. 62 c. 12): gestione del FUN e gestione delle risorse diverse dal FUN (c.d. Extra FUN). La gestione del FUN, per la sua natura di finanziamento vincolato per legge alle attività CSV, non è nella libera disponibilità dell'Ente e pertanto, a seguito dell'approvazione del bilancio, il suo specifico risultato di gestione sarà portato ad incremento del fondo risorse in attesa di destinazione FUN (voce A II 3.1). Per il dettaglio della gestione risorse FUN ed Extra FUN si veda il rendiconto riclassificato B. Il risultato Avanzo FUN è di euro 12.069,13, mentre l'avanzo extra FUN (Risorse proprie) è di euro 4.314,78.

A II 3.1) Fondo Risorse in attesa di destinazione FUN: a seguito dell'approvazione del risultato di esercizio da parte dell'assemblea, il fondo ora di euro 89.425,92 sarà incrementato con l'importo risultante in A IV 1) per euro 12.069,13.

18) l'illustrazione della situazione dell'ente e dell'andamento della gestione

Le modalità con le quali viene rendicontata l'attività del Centro, sia per quanto riguarda gli aspetti economici che gli altri, sono molteplici e tali da illustrare in modo adeguato la complessità dell'azione svolta e le modalità organizzative messe in campo. Stessa cura viene messa nell'evidenziare: risorse, opportunità, rischi e incertezze. Da notare l'importanza di lavorare in rete con gli altri CSV: in modo molto strutturato con CSV Lombardia e i centri lombardi, coordinando anche attività specifiche, in modo da realizzare economie di scala nonché generare omogeneità di servizi resi al volontariato lombardo; più su base valoriale e di rappresentanza a livello nazionale in CSVnet.

19) l'evoluzione prevedibile della gestione e le previsioni di mantenimento degli equilibri economici e finanziari

L'evoluzione della gestione nonché il mantenimento degli equilibri economici e finanziari pongono da sempre qualche preoccupazione ancorché in passato si sia sempre trovato il modo di dare una certa stabilità. La debolezza di fondo sta nella natura stessa dei finanziamenti del FUN erogati per lo più storicamente su base annua. Il passaggio ad una programmazione triennale in parte introduce elementi di maggiore stabilità, ma non sana il meccanismo costitutivo del FUN assolutamente empirico, che non mette in correlazione necessità dei centri e fondi a disposizione. Già alle origini, la legge quadro sul volontariato del 1991 prevedeva che le fondazioni di origine bancaria destinassero per il funzionamento dei CSV un quindicesimo dei loro utili. Nel corso degli anni l'andamento delle rendite patrimoniali è stato altalenante con periodi di grandi risultati seguiti da altri più limitati. A questa situazione, oltre alla sperequazione tra le diverse aree del paese, si è posto rimedio tramite accordi con l'Acri (associazione di riferimento delle fondazioni) che hanno cercato di calmierare i flussi dei finanziamenti garantendo una certa stabilità. Il Codice del Terzo Settore ha ribadito il meccanismo del quindicesimo e quindi la situazione rimane sostanzialmente immutata. Il nostro Centro, da sempre ha cercato di porre rimedio attivando altre entrate in modo da alleviare questi fattori di rischio: normalmente un quarto delle entrate derivano da fonti extra FUN. Da indicazioni ufficiose, che stanno pervenendo, preoccupa la situazione per gli anni a venire, per i quali si ventila una diminuzione tangibile dei fondi FUN. Se così fosse si mette a repentaglio l'operatività del Centro oltre che il mantenimento di posizioni lavorative.

20) l'indicazione delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie, con specifico riferimento alle attività di interesse generale

Le finalità statutarie sono mutuare dalle indicazioni contenute nel Codice del Terzo Settore e non poteva che essere così. Le attività svolte sono quelle indicate nell'art. 63 del D.Lgs 117/17 e le modalità con cui vengono gestite rispettano i criteri indicati nella legge e richiesti dall'ONC. Di ciò si tiene conto anche nel valutare nuove iniziative o rispondere a sollecitazioni che pervengono dal territorio.

21) informazioni e riferimenti in ordine al contributo che le attività diverse forniscono al perseguimento della missione dell'ente e l'indicazione del carattere secondario e strumentale delle stesse;

Non sono state svolte nel corso del 2022 attività diverse

22) un prospetto illustrativo dei costi e dei proventi figurativi

Si è deciso di non compilare questa parte facoltativa del prospetto.

23) la differenza retributiva tra lavoratori dipendenti, per finalità di verifica del rispetto del rapporto uno a otto, di cui all'articolo 16 del d. lgs. 117/2017 e s.m.i., da calcolarsi sulla base della retribuzione annua lorda, ove tale informativa non sia già stata resa o debba essere inserita nel bilancio sociale dell'ente;

La differenza retributiva tra lavoratori dipendenti, per le finalità di verifica di cui all'art.16 del DLGS 117/2017 e succ. mod., calcolata sulla retribuzione annua lorda, rispetta i limiti imposti dal Codice del Terzo Settore.

24) una descrizione dell'attività di raccolta fondi rendicontata nella Sezione C del rendiconto gestionale

Non sono state svolte nel corso del 2022 attività di raccolta fondi.

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 2022.

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

Codice Fiscale 95036370120

TRASPARENZA CONTRIBUTI PUBBLICI RICEVUTI ANNO 2021_ 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 2022	DATA INCASSO	QUOTA GIRATA DA CSV (CAPOFILIA) AD ALTRI ENTI PARTNER DI PROGETTO
Agenzia Nazionale Giovani	Acconto Programma Comunitario ESC - Women Empowerment Varese - 2021-1-IT03-ESC30-SOL-000036378	6.854,40	09/03/2022	
ASST LARIANA	Progetto "Libera il tempo libero"	5.500,00	28/10/2022	
Comune di Como	Progetto Gemini 2021/22	1.000,00	09/02/2022	
Comune di Como	Progetto Gemini 2020/21	9.000,00	11/02/2022	
Comune di Como	Progetto Gemini 2021/22	1.000,00	15/06/2022	
Comune di Como	Progetto Gemini 2021/22	10.000,00	28/10/2022	
Regione Lombardia	Saldo Progetto FSE in & out - ID 1089354	1.965,64	14/02/2022	
Regione Lombardia	Saldo Progetto FSE - My map - ID 238765	4.255,34	03/05/2022	
Regione Lombardia	Saldo Progetto FSE - My map plus - ID 1190509	4.927,28	03/05/2022	
Regione Lombardia	Acconto Progetto FSE - My map 3D - ID 2684480	11.820,75	03/05/2022	
Regione Lombardia	Acconto Progetto FSE Bridge - ID 2249677	38.155,24	31/10/2022	16.442,00
Regione Lombardia	Saldo Progetto Famiglie in contatto - ID 1044717	2.500,00	07/07/2022	
Regione Lombardia / Comune Varese	Acconto progetto FSE REAL ID 2289297	1.000,00	28/03/2022	
Regione Lombardia	Acconto Progetto Giovani Sinergie Comasche - ID 3736017	1.750,00	18/10/2022	
Comune di Tradate	Officina Caffè - Anno 2023 - Ufficio di Piano	4.457,88	15/12/2022	
Istituto Terragni	Erogazione liberale	100,00	29/12/2022	
Regione Lombardia	Saldo progetto FSE Party con noi - ID 759679	7.012,80	01/06/2022	
Regione Lombardia	Acconto Progetto FSE Progetto Party con noi - ID 2192644	4.149,78	22/12/2022	
Regione Lombardia	Voucher RL - formazione ID 2675074	4.000,00	06/04/2022	
Regione Lombardia	Acconto Progetto FSE - LINK ed IN - ID 2676296	106.963,99	05/12/2022	68.492,43 (da trasferire nel 2023)
	TOTALE	€ 226.413,10		€ 16.442,00

Varese, 27/04/2023

Luigi Colzani