



Terza sezione
DIMENSIONE
ECONOMICA

7. Bilancio economico

Lo schema di bilancio

Lo schema di bilancio adottato da Ciessevi è il "Modello unificato di bilancio dei CSV" approvato da CSVnet e della Consulta nazionale dei Comitati di gestione, derivato a sua volta da quello pubblicato nel 2009 dalla Agenzia per le Onlus. Lo schema di bilancio prevede, oltre al consueto raffronto con il consuntivo dell'anno precedente, anche, per il rendiconto gestionale, il confronto con i preventivi dell'anno in corso e dell'anno seguente.

Approvazione

Il bilancio consuntivo 2016 è stato approvato dall'Assemblea dei Soci il 5 maggio 2017.

Per un esame più approfondito delle poste di bilancio si rinvia alla Nota integrativa, il documento è disponibile sul sito internet al link:

<http://www.ciessevi.org/chi-siamo/rendicontazione>

7.1 Stato Patrimoniale

	RENDICONTO ANNO (2016)	PROGRAMMA ANNO (2016)	ULTIMO RENDICONTO APPROVATO (2015)	PROGRAMMA ANNO 2017
STATO PATRIMONIALE				
ATTIVO				
A) Quote associative ancora da versare	-	-	-	-
B) Immobilizzazioni				
I - Immobilizzazioni immateriali				
1) costi di ricerca, sviluppo e pubblicità	-	-	-	-
2) diritti di brevetto, industriale e diritti di utilizzo opere dell'ingegno	8.260	-	16.865	-
3) spese manutenzioni da ammortizzare	-	-	-	-
4) oneri pluriennali	-	-	-	-
Totale immobilizzazioni Immateriali	8.260	-	16.865	-
II - Immobilizzazioni Materiali				
1) terreni e fabbricati	-	-	-	-
2) impianti e attrezzature	9.176	-	15.371	-
3) altri beni	-	-	-	-
4) Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-	-
5) Immobilizzazioni donate	-	-	-	-
Totale Immobilizzazioni Materiali	9.176	-	15.371	-
III Immobilizzazioni finanziarie				
1) Partecipazioni	-	-	-	-
2) Crediti	176.394	-	150.030	-
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	176.394	-	150.030	-
altri titoli	-	-	-	-
Totale Immobilizzazioni finanziarie	176.394	-	150.030	-
Totale Immobilizzazioni (B)	193.830	-	182.266	-

	RENDICONTO ANNO (2015)	PROGRAMMA ANNO (2015)	ULTIMO RENDICONTO APPROVATO (2014)	PROGRAMMA ANNO 2016
STATO PATRIMONIALE				
ATTIVO				
C) Attivo circolante				
I - Rimanenze				
Totale I - Rimanenze	-	-	-	-
II - Crediti				
1) verso clienti	22.612	-	334.383	-
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	22.612	-	334.383	-
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-	-	-
2) verso altri	352.510	-	352.510	-
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	352.510	-	352.510	-
crediti V.so Fondo Speciale per contributi assegnati da ricevere	-	-	-	-
crediti V/Fondazioni bancarie	-	-	-	-
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-	-	-
Totale II - Crediti	280.070	-	686.893	-
III - Attività finanziarie non immobilizzate				
1) Partecipazioni	-	-	-	-
2) Altri titoli	518.000	-	188.000	-
Totale III - Attività finanziarie non immobilizzate	518.000	-	188.000	-
IV - Disponibilità liquide				
1) Depositi bancari e postali	658.975	-	953.193	-
2) Assegni	-	-	-	-
3) denaro e valori in cassa	1.040	-	1.009	-
Totale IV - Disponibilità liquide	660.015	-	954.202	-
Totale attivo circolante (C)	1.458.085	-	1.829.095	-
D) Ratei e risconti	16.511	-	17.284	-
TOTALE ATTIVO	1.668.426	-	2.028.645	-

	RENDICONTO ANNO (2015)	PROGRAMMA ANNO (2015)	ULTIMO RENDICONTO APPROVATO (2014)	PROGRAMMA ANNO 2016
STATO PATRIMONIALE				
PASSIVO				
A) Patrimonio netto				
I - fondo di dotazione dell'ente	52.000	-	52.000	-
II - Patrimonio vincolato				
1) Fondi vincolati destinati da Terzi	-	-	-	-
2) Fondi vincolati per decisione degli organi statutari	322.523	-	161.481	-
3) Fondo Immobilizzazioni Vincolate alle funzioni del CSV	11.818	-	20.200	-
Totale patrimonio vincolato	334.341	-	181.681	-
III - Patrimonio libero dell'ente gestore				
1) Risultato gestionale esercizio in corso	-	-	-	-
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	-	-	-	-
3) Riserve statutarie	-	-	-	-
Totale Patrimonio libero dell'ente gestore	-	-	-	-
Totale Patrimonio Netto (A)	386.341	-	233.681	-
B) Fondi per rischi ed oneri futuri				
I - Fondi vincolati alle funzioni del CSV				
1) Fondo per completamento azioni	-	-	-	-
2) Fondo per risorse in attesa di destinazione	354.158	-	299.104	-
3) Fondo Rischi	-	-	-	-
Totale Fondi vincolati alle funzioni del CSV	354.158	-	299.104	-
II - Altri Fondi				
1) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	-	-	-
2) Per Attività dell'associazione - Progetto Voce	169.668	-	169.668	-
Totale Altri Fondi	169.668	-	169.668	-
Totale Fondi per rischi ed oneri futuri (B)	523.826	-	468.772	-
C) Fondo trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	269.721	-	245.077	-

	RENDICONTO ANNO (2015)	PROGRAMMA ANNO (2015)	ULTIMO RENDICONTO APPROVATO (2014)	PROGRAMMA ANNO 2016
STATO PATRIMONIALE				
PASSIVO				
D) Debiti				
1) Titoli di solidarietà ex art. 29 del D.Lgs. 460/97	-	-	-	-
2) Debiti verso banche	-	-	-	-
3) Debiti verso altri finanziatori	-	-	-	-
4) Acconti	-	-	-	-
5) Debiti verso fornitori	327.732	-	588.154	-
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	327.732	-	588.154	-
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-	-	-
6) Debiti tributari	24.954	-	63.159	-
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	24.954	-	63.159	-
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-	-	-
7) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	49.845	-	52.045	-
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	49.845	-	52.045	-
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-	-	-
8) Altri debiti	6.131	-	2.303	-
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	6.131	-	2.303	-
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-	-	-
Totale Debiti (D)	408.662	-	705.662	-
E) Ratei e risconti	76.734	-	114.410	-
TOTALE PASSIVO	1.665.284	-	1.767.603	-

Annotazioni sull'attivo patrimoniale

Immobilizzazioni finanziarie

Polizza assicurativa su cui è versato parte dell'ammontare del TFR del personale dipendente.

Crediti verso clienti

Alla data di approvazione del bilancio risultano interamente incassati.

Crediti verso altri

Sono costituiti prevalentemente dai crediti verso il Comune di Milano, CSVnet, CSVnet Lombardia e Forum Terzo Settore Lombardia per i vari progetti in essere, nonché dai crediti verso Fondazione Cariplo per il contributo sul progetto Voce, pari a 169.668 euro.

Attività finanziarie non immobilizzate

Sono buoni di risparmio sottoscritti per una migliore remunerazione della liquidità derivante da parte del fondo TFR e del fondo di dotazione dell'Ente.

Annotazioni sul passivo patrimoniale**Fondo di dotazione dell'Ente**

Corrisponde al patrimonio richiesto per il riconoscimento giuridico dell'ente

Fondi vincolati per decisione degli Organi statutari

Sono costituiti dalla "Riserva dell'Associazione", che raccoglie, a partire dall'esercizio 2009, il risultato positivo di esercizio della gestione delle attività diverse dal CSV.

Fondo vincolato alle funzioni del CSV

È costituito dalla quota parte, corrispondente alle future quote di ammortamento, delle immobilizzazioni acquisite con i fondi L. 266/91.

Fondo risorse in attesa di destinazione

Raccoglie tutti i fondi derivanti dalla L. 266/91 e risultanti liberi da altri vincoli per completamento di azioni precedenti. L'utilizzo di tale fondo, vincolato alla funzione di CSV, deve essere concordato con il Coge.

Fondo Progetto Voce

Costituito a partire dal 2013 nell'eventualità che il credito per il Progetto Voce non possa essere incassato, è giunto a coprire l'intero ammontare del credito.

Ratei e risconti

Costituiti prevalentemente dai ratei per ferie/permessi e retribuzioni (14ma mensilità) del personale dipendente.

7.2 Rendiconto gestionale**Annotazioni sui proventi e ricavi**

	RENDICONTO ANNO (2015)	PROGRAMMA ANNO (2015)	ULTIMO RENDICONTO APPROVATO (2014)	PROGRAMMA ANNO 2016
RENDICONTO GESTIONALE				
ONERI	1.497.750	1.741.891	2.633.427	1.484.140
1) Oneri da attività tipica	1.043.871	1.267.976	2.175.369	1.000.368
1.1) Da Gestione CSV	1.005.393	1.234.326	1.147.029	950.882
1) Promozione del volontariato	207.619	264.855	304.637	238.188
2) Consulenza ed assistenza	202.637	233.723	201.511	211.063
3) Formazione	155.830	139.304	149.047	136.050
4) Informazione e comunicazione	106.541	114.975	115.411	148.406
5) Ricerca e documentazione	97.910	98.530	66.773	101.898
6) Progettazione sociale	15.095	45.271	46.080	
7) Animazione territoriale	147.856	258.452	194.657	60.434
8) Supporto logistico	71.905	79.216	68.913	54.843
9) Oneri di funzionamento sportelli operativi	-	-	-	-

Terza sezione: Dimensione economica

	RENDICONTO ANNO (2015)	PROGRAMMA ANNO (2015)	ULTIMO RENDICONTO APPROVATO (2014)	PROGRAMMA ANNO 2016
1.2) Da altre Attività tipiche dell'Ente Gestore	38.478	33.650	1.028.340	49.486
2) ONERI PROMOZIONALI E DI RACCOLTA FONDI	-	-	-	-
3) ONERI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	14.234	19.029	13.648	22.730
3.1) Acquisti	109	45	169	137
3.2) Servizi	6.320	12.738	4.482	7.080
3.3) Godimento beni di terzi	366	201	656	731
3.4) Personale	7.423	6.009	8.305	14.669
3.5) Ammortamenti	17	36	36	113
3.6) Oneri diversi di gestione	-	-	-	-
4) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI	1.540	-	1.648	-
4.1) Su rapporti bancari	1.540	-	1.648	-
4.2) Su prestiti	-	-	-	-
4.3) Da patrimonio edilizio	-	-	-	-
4.4) Da altri beni patrimoniali	-	-	-	-
5) ONERI STRAORDINARI	477	-	15.522	-
5.1) Da attività finanziaria	-	-	-	-
5.2) Da attività immobiliari	-	-	-	-
5.3) Da altre attività	477	-	15.522	-
6) ONERI DI SUPPORTO GENERALE	437.628	454.886	427.239	461.042
6.1) Acquisti	2.314	1.474	2.215	1.757
6.2) Servizi	51.080	62.383	62.586	60.721
6.3) Godimento beni di terzi	7.763	6.589	8.578	9.343
6.4) Personale	288.165	290.413	272.929	299.064
6.5) Ammortamenti	1.316	1.214	466	1.447
6.6) Altri oneri	86.989	92.813	80.464	88.710
PROVENTI E RICAVI	1.500.892	1.765.053	2.894.469	1.487.495
1) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' TIPICHE	1.466.289	1.742.053	2.867.461	1.442.495
1.1) Da contributi Fondo Speciale ex art. 15 legge 266/91	1.139.681	1.131.353	1.104.394	1.160.485
1) Contributi per servizi	1.139.681	1.131.353	1.104.394	1.160.485
2) Contributi per progettazione sociale	-	-	-	-
3) Contributi per progetto SUD	-	-	-	-

	RENDICONTO ANNO (2015)	PROGRAMMA ANNO (2015)	ULTIMO RENDICONTO APPROVATO (2014)	PROGRAMMA ANNO 2016
1.2) Da contributi su progetti	82.105	161.200	86.780	87.720
1.3) Da contratti con Enti pubblici	195.357	414.200	1.647.453	129.200
1.4) Da soci ed associati	4.800	4.800	5.100	4.800
1.5) Da non soci	34.328	19.500	23.718	32.200
1.6) Altri proventi e ricavi	10.019	11.000	16	28.090
2) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI	-	-	-	-
3) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	23.264	21.000	14.022	44.000
3.1) Da gestioni commerciali accessorie	23.264	21.000	12.181	31.900
3.2) Da contratti con enti pubblici	-	-	-	5.000
3.3) Da soci ed associati	-	-	-	-
3.4) Da non soci	-	-	-	-
3.5) Altri proventi e ricavi	-	-	1.841	7.100
4) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	4.931	2.000	7.697	1.000
4.1) Da rapporti bancari	996	2.000	4.816	1.000
4.2) Da altri investimenti finanziari	2.572	-	2.881	-
4.4) Da altri beni patrimoniali	1.364	-	-	-
5) PROVENTI STRAORDINARI	6.408	-	5.289	-
5.1) Da attività finanziaria	-	-	-	-
5.2) Da attività immobiliari	-	-	-	-
5.3) Da altre attività	6.408	-	5.289	-
RISULTATO GESTIONALE	3.142	23.162	261.042	3.355

Proventi "266"

Sono fondi provenienti dalle Fondazioni di origine bancaria (FOB) destinati alle attività di CSV in base all'art. 15 dalla L. 266/91 art. 15.

L'accordo nazionale cosiddetto "Acri-Volontariato", valido per il triennio 2011-13 e successivamente prorogato fino al 2016, ha assicurato una certa qual stabilizzazione di questi, suddivisi a livello regionale, pur con una diminuzione significativa (116.000 euro) nel 2014.

Nel bilancio preventivo 2016 la quota disponibile per Ciessevi è stata integrata attingendo alle risorse residue degli anni precedenti per 45.000 euro, importo totalmente utilizzato a copertura dei costi per le attività.

7.3 Proventi da altra fonte

Anche nel 2016 sono proseguite le iniziative volte a incrementare le interlocuzioni con soggetti del Terzo settore, Enti locali e aziende al fine di realizzare nuovi servizi.

Questi in sintesi i proventi extra 266 più rilevanti.

Contributi su progetti

- **CSVnet:** Ciessevi svolge da anni il servizio di "Infocontinua", successivamente sviluppatosi come "Infocontinua Ter-

zo Settore” con destinatari, oltre ai CSV nazionali, anche le Organizzazioni aderenti al Forum TS nazionale.

- **CSVnet Lombardia:** nel 2016 al servizio di supporto alla rendicontazione economica dei CSV e alla Sede del Coordinamento si è aggiunto un servizio di consulenza alla Comunicazione.
- **Altri progetti:** Università Bocconi (servizio di orientamento al volontariato); Volontariocard® (in collaborazione con UBI Banca); Cavarretta srl (Soc. Cattolica di Assicurazioni) per sportello di informazione e orientamento sugli aspetti assicurativi per le OdV; convenzioni con CSV Salerno e Cosenza per le sedi locali dell’Università del Volontariato®; progetto Borgo Sostenibile con Fondazione Housing Sociale; contributo da Banca Prossima per avvio servizio Fare Non Profit.

Contratti con Enti Pubblici

- **Comune di Milano:**
 - Progetto a sostegno del volontariato e associazionismo – seconda parte, che prevede la collaborazione in diverse azioni: “Case delle Associazioni e del Volontariato” nelle zone di Milano; Sportello del Terzo Settore; Eventi di promozione del volontariato; promozione del volontariato giovanile. Il progetto si è concluso al 30 giugno 2016.
 - Progetto “Sport & Polis 2.0”: realizzazione di attività formative ed eventi per avvicinare studenti delle scuole superiori al volontariato sportivo per persone con disabilità.
 - Progetto MI Generation Lab: nell’ambito del Piano Politiche Giovanili 2015-2016 per azioni di formazione e valorizzazione delle competenze.
 - Bando di gara Giustizia riparativa: affidamento, in ATI con la Coop. Soc. A&I, del servizio di promozione, sostegno e sviluppo della giustizia riparativa in ambito di lavori di pubblica utilità.

Proventi da non Soci

Raccolgono i contributi a parziale copertura dei costi, previsti in alcuni servizi per volontari e organizzazioni di volontariato, il contributo del Forum Regionale TS per il percorso di approfondimento della riforma del Terzo Settore e corrispettivi per la licenza del marchio Università del Volontariato®.

Proventi da attività accessorie

Derivano da attività propriamente commerciali: consulenze erogate a soggetti non di volontariato, iscrizione a corsi di formazione da parte di non volontari e alcuni altri servizi fatturati a imprese.

7.4 Oneri

Le informazioni sintetiche sugli oneri sostenuti sono disponibili già nello schema di bilancio. In considerazione al ruolo significativo svolto dal personale di Ciessevi nell’erogazione dei servizi, viene qui fornito un prospetto sintetico del costo del personale.

PROMOZIONE DEL VOLONTARIATO	164.125	15%
CONSULENZA E ASSISTENZA	153.703	14%
FORMAZIONE	98.594	9%
INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE	61.503	6%
RICERCA E DOCUMENTAZIONE	84.996	8%
PROGETTAZIONE SOCIALE	11.449	1%
ANIMAZIONE TERRITORIALE	103.828	10%
SUPPORTO LOGISTICO	52.125	5%
DA ALTRE ATTIVITA' TIPICHE DELL'ENTE GESTORE	33.439	3%
TOTALE ATTIVITA' TIPICHE	763.763	72%
ONERI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	8.305	1%
ONERI DI SUPPORTO GENERALE	288.165	27%
TOTALE PERSONALE	1.060.234	100%

L'imputazione dei costi comuni a più aree di attività segue le indicazioni date dalle linee guida concordate dal Comitato di gestione con il Coordinamento regionale:

- il personale viene imputato in proporzione al tempo lavorato;
- alcune altre tipologie di costi (materiali di consumo, cancelleria e stampati, utenze, manutenzioni, canoni, spese di pulizia sede, affitti, investimenti per beni materiali e immateriali) sono suddivisi in proporzione al personale dedicato a ciascuna area di attività.

7.5 Risultato di gestione

Lo schema di bilancio adottato e le procedure di contabilizzazione dei proventi e oneri consentono la completa separazione, pur nell'unicità del bilancio, tra la gestione dell'attività prevista e finanziata dalla legge 266/1991 e l'attività di tipo diverso e, di conseguenza, il risultato delle rispettive gestioni.

Inoltre come già nel 2015, le indicazioni del Comitato di Gestione per la rendicontazione economica prevedono che gli oneri di supporto generale siano coperti dalle risorse del Fondo speciale volontariato (e dai proventi da altre fonti a cofinanziamento delle attività da CSV) e dalle risorse proprie dell'Associazione in proporzione all'ammontare dei rispettivi proventi. Tale suddivisione, pur non trovando evidenza nello schema di Bilancio, influisce sulla composizione del risultato di gestione.

Gestione CSV

I criteri di redazione del bilancio per i CSV non prevedono la presenza di un risultato (positivo o negativo) di esercizio: gli eventuali "avanzi" vengono quantificati e portati ad incremento dei fondi residui prima della chiusura dell'esercizio. L'esercizio 2016 si è chiuso in sostanziale pareggio, utilizzando integralmente i 45.000 euro di fondi residui indicati a preventivo.

Gestione risorse proprie

Il risultato di esercizio corrisponde quindi, viste le considerazioni che precedono, al risultato della gestione delle risorse proprie ed è pari a 3.142 euro, che l'Assemblea ha destinato ad incremento della Riserva dell'Associazione