

Bilancio 2019



Indice

Bilancio Consuntivo 2019

Stato Patrimoniale	Pag. 3
Rendiconto gestionale	Pag. 5
Confronto Preventivo/consuntivo	Pag. 7
Confronto 2018 - 2019	Pag. 9
Nota Integrativa	Pag. 13
Riepilogo illustrato Bilancio Consuntivo CSV Polis 2019	Pag. 28

ATTIVO	
A) Quote associative ancora da versare	€ 70
B) Immobilizzazioni Materiali	
1) terreni e fabbricati	
2) impianti e attrezzature	
3) altri beni	
4) Immobilizzazioni in corso	
5) Immobilizzazioni donate	€ 800
Totale Immobilizzazioni Materiali	
III - Immobilizzazioni finanziarie	€ 555
1) partecipazioni	
Totale Immobilizzazioni finanziarie	
Totale immobilizzazioni (B)	€ 1.355
C) Attivo circolante	
II - Crediti	
1) verso associazioni	€ 2.959
2) altri crediti	€ 3.069
3) verso enti pubblici	€ 3.975
Totale II - Crediti	€ 10.003
III - Attività finanziarie non immobilizzate	
1) Partecipazioni	
2) Altri titoli	€ 65.423
Totale III - Attività finanziarie non immobilizzate	€ 65.423
IV - Disponibilità liquide	
1) depositi bancari e postali	€ 55.611
2) carta credito	€ 190
3) denaro e valori in cassa	€ 1.140
Totale IV - Disponibilità liquide	€ 56.941
Totale attivo circolante (C)	€ 132.367
D) Ratei e risconti	€ 3.108
TOTALE ATTIVO	<u>€ 136.900</u>

PASSIVO	
A) Patrimonio netto	
I - Fondo di dotazione dell'ente	€ 11.517
II - Patrimonio vincolato	
1) Fondi vincolati destinati da Terzi	
2) Fondi vincolati per decisione degli organi statutari	
3) Fondo Immobilizzazioni donate vincolate alle funzioni del CSV	€ 800
III - Patrimonio libero dell'Ente Gestore	
1) Risultato gestionale esercizio in corso	€ 37
Totale A) Patrimonio Netto	€ 12.354
B) Fondi per rischi ed oneri futuri	
1) Completamento azioni	€ 1675
Totale B) Fondi per rischi ed oneri futuri	
C) Fondo Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	€ 104.958
D) Debiti	
1) debiti verso banche	
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 2.159
2) debiti verso fornitori	
	vs fornitori € 3.800
	fatture 2020 € 1.910
3) debiti tributari	€ 2.385
4) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	€ 7.659
Totale D) Debiti	€ 17.913
E) Ratei e risconti	
TOTALE PASSIVO	<u>€ 136.900</u>

PROVENTI

DA ATTIVITA' TIPICHE		
a) contributi per servizi		
a1) su programmazione annuale		€ 221.350
b) soci		
b1) quote associative		€ 1.350
c) contributi su progetti		
c1) progetto "Insieme si può"		€ 9.675
d) da enti privati		
Fondazione De Mari		€ 5.000
	totale	€ 237.375
DA RACCOLTA FONDI		
DA ATTIVITA' ACCESSORIE		
altri ricavi		
e) da affitto sale a enti di formazione, ecc.		€ 2.062
f) convenzione Comune Finale Ligure		€ 2.500
	totale	€ 4.562
PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
g) da 5 x 1000		€ 1.044
h) da Gestione servizi energetici		€ 5.719
	totale	€ 6.763
STRAORDINARI		
i) donazione da associazione	totale	€ 874

TOTALE PROVENTI € 249.574

ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	
consulenza e assistenza	€ 98.000
formazione	€ 7.834
informazione e comunicazione	€ 38.475
ricerca e documentazione	€ 2.000
supporto logistico	€ 2.500
animazione territoriale	€ 14.750
promozione del volontariato	€ 34.364
totale	€ 197.923
PROMOZIONALI E RACCOLTA FONDI	
DA ATTIVITA' ACCESSORIE	
sportello legale Finale Ligure	€ 2.000
totale	€ 2.000
FINANZIARI E PATRIMONIALI	
su rapporti bancari	€ 505
su prestiti	€ 1.062
IRAP	€ 3.526
TARI	€ 1.107
multe e sanzioni	€ 217
totale	€ 6.417
STRAORDINARI	
ONERI DI SUPPORTO GENERALE	
acquisti	€ 4.742
servizi	€ 6.434
godimento beni di terzi	
personale	€ 14.532
rimborso volontari/spese generali amm.	€ 1.790
ammortamenti	€ 6.435
utenze	
oneri di coordinamento/accreditamento/fusione	€ 6.043
manutenzioni ordinarie	€ 3.221
totale	€ 43.197
TOTALE ONERI	€ 249.537
avanzo	€ 37

Rendiconto economico

<u>PROVENTI</u>	<u>consuntivo</u>	<u>preventivo</u>
DA ATTIVITA' TIPICHE		
a) contributi per servizi		
a1) su programmazione annuale	€ 221.350	€ 221.350
b) soci		
b1) quote associative	€ 1.350	€ 1.350
c) contributi su progetti		
c1) progetto insieme si può	€ 9.675	€ 8.200
d) da enti privati		
Fondazione De Mari	€ 5.000	€ 5.000
totale	€ 237.375	€ 235.900
DA RACCOLTA FONDI		
DA ATTIVITA' ACCESSORIE		
altri ricavi		
e) <i>da affitto sale a enti di formazione, ecc.</i>	€ 2.062	€ 2.250
f) convenzione Comune Finale Ligure	€ 2.500	€ 4.500
totale	€ 4.562	€ 6.750
PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
g) da 5 x 1000	€ 1.044	€ 1.044
h) da Gestione servizi energetici	€ 5.719	€ 5.091
totale	€ 6.763	€ 6.135
STRAORDINARI		
i) donazione da associazione	€ 874	
TOTALE PROVENTI	€ 249.574	€ 248.785

<u>ONERI</u>	<u>consuntivo</u>	<u>preventivo</u>
DA ATTIVITA' TIPICHE		
consulenza e assistenza	€ 98.000	€ 98.000
formazione	€ 7.834	€ 8.000
informazione e comunicazione	€ 38.475	€ 36.750
ricerca e documentazione	€ 2.000	€ 2.000
supporto logistico	€ 2.500	€ 2.500
animazione territoriale	€ 14.750	€ 14.750
promozione del volontariato	€ 34.364	€ 35.300
totale	€ 197.923	€ 197.300
PROMOZIONALI E RACCOLTA FONDI		
DA ATTIVITA' ACCESSORIE		
Sportello legale Finale Ligure	€ 2.000	€ 4.000
totale	€ 2.000	€ 4.000
FINANZIARI E PATRIMONIALI		
su rapporti bancari	€ 505	€ 550
su prestiti	€ 1.062	€ 1.000
IRAP	€ 3.526	€ 3.500
TARI	€ 1.107	€ 1.100
multe e sanzioni	€ 217	
totale	€ 6.417	€ 6.150
STRAORDINARI		
ONERI DI SUPPORTO GENERALE		
acquisti	€ 4.742	€ 4.300
servizi	€ 6.434	€ 6.200
godimento beni di terzi		
personale	€ 14.532	€ 14.750
rimborso volontari/spese generali amm.	€ 1.790	€ 1.650
ammortamenti	€ 6.435	€ 6.435
utenze		
oneri di coordinamento/accreditamento/fusione	€ 6.043	€ 5.000
manutenzioni ordinarie	€ 3.221	€ 3.000
totale	€ 43.197	€ 41.335
TOTALE ONERI	€ 249.537	€ 248.785
Avanzo 2019	€ 37	

Stato Patrimoniale	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ATTIVO		
A) Quote associative ancora da versare	€ 70	€ 30
B) Immobilizzazioni Materiali		
1) terreni e fabbricati		
2) impianti e attrezzature		€ 6.435
3) altri beni		
4) Immobilizzazioni in corso		
5) Immobilizzazioni donate	€ 800	€ 800
Totale Immobilizzazioni Materiali		
III - Immobilizzazioni finanziarie	€ 555	€ 555
1) partecipazioni		
Totale Immobilizzazioni finanziarie		
Totale immobilizzazioni (B)	€ 1.355	€ 7.790
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso associazioni	€ 2.959	€ 1.896
2) altri crediti	€ 3.069	€ 3.889
3) verso enti pubblici	€ 3.975	€ 135
Totale II - Crediti	€ 10.003	€ 5.920
III - Attività finanziarie non immobilizzate		
1) Partecipazioni		
2) Altri titoli	€ 65.423	€ 65.423
Totale III - Attività finanziarie non immobilizzate	€ 65.423	€ 65.423
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	€ 55.611	€ 45.946
2) carta credito	€ 190	€ 115
3) denaro e valori in cassa	€ 1.140	€ 1.335
Totale IV - Disponibilità liquide	€ 56.941	€ 47.396
Totale attivo circolante (C)	€ 132.367	€ 118.739
D) Ratei e risconti	€ 3.108	€ 3.235
TOTALE ATTIVO	€ 136.900	€ 129.794

PASSIVO	<u>2019</u>	<u>2018</u>
A) Patrimonio netto		
I - Fondo di dotazione dell'ente	€ 11.517	€ 9.825
II - Patrimonio vincolato		
1) Fondi vincolati destinati da Terzi		
2) Fondi vincolati per decisione degli organi statutari		
3) Fondo Immobilizzazioni donate vincolate alle funzioni del CSV	€ 800	€ 800
III - Patrimonio libero dell'Ente Gestore		
1) Risultato gestionale esercizio in corso	€ 37	-€ 2.308
Totale A) Patrimonio Netto	€ 12.354	€ 8.317
B) Fondi per rischi ed oneri futuri		
1) completamento azioni	€ 1.675	
Totale B) Fondi per rischi ed oneri futuri		
C) Fondo Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	€ 104.958	€ 94.953
D) Debiti		
1) debiti verso banche		
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 2.159	€ 9.778
2) debiti verso fornitori		
vs fornitori	€ 3.800	€ 3.996
fatture 2020	€ 1.910	€ 1.893
3) debiti tributari	€ 2.385	€ 3.477
4) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	€ 7.659	€ 7.380
Totale D) Debiti	€ 17.913	€ 26.524
E) Ratei e risconti		
TOTALE PASSIVO	<u>€ 136.900</u>	<u>€ 129.794</u>

Rendiconto economico

<u>PROVENTI</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
DA ATTIVITA' TIPICHE		
a) contributi per servizi		
a1) su programmazione annuale	€ 221.350	€ 221.654
b) soci		
b1) quote associative	€ 1.350	€ 530
c) contributi su progetti		
c1) progetto "Insieme si può"	€ 9.675	
d) da enti privati		
Fondazione De Mari	€ 5.000	
totale	€ 237.375	€ 222.184
DA RACCOLTA FONDI		
DA ATTIVITA' ACCESSORIE		
altri ricavi		
e) da affitto sale a enti di formazione, ecc.	€ 2.062	€ 2.400
f) convenzione comune Finale Ligure	€ 2.500	
totale	€ 4.562	€ 2.400
PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
g) da 5 x 1000	€ 1.044	€ 589
h) da Gestione servizi energetici	€ 5.719	€ 5.704
totale	€ 6.763	€ 6.293
STRAORDINARI		
i) donazione da associazione	totale	
	€ 874	€ 1.300
TOTALE PROVENTI	€ 249.574	€ 232.177

DA ATTIVITA' TIPICHE		
consulenza e assistenza	€ 98.000	€ 98.968
formazione	€ 7.834	€ 10.010
informazione e comunicazione	€ 38.475	€ 33.500
ricerca e documentazione	€ 2.000	€ 1.500
supporto logistico	€ 2.500	€ 1.500
animazione territoriale	€ 14.750	€ 16.750
promozione del volontariato	€ 34.364	€ 35.517
totale	€ 197.923	€ 197.745
PROMOZIONALI E RACCOLTA FONDI		
DA ATTIVITA' ACCESSORIE		
Sportello legale Finale Ligure	€ 2.000	
totale	€ 2.000	
FINANZIARI E PATRIMONIALI		
su rapporti bancari	€ 505	€ 481
su prestiti	€ 1.062	€ 732
irap	€ 3.526	€ 3.455
tari	€ 1.107	€ 1.076
multe e sanzioni	€ 217	€ 276
totale	€ 6.417	€ 6.020
STRAORDINARI		
ONERI DI SUPPORTO GENERALE		
acquisti	€ 4.742	€ 980
servizi	€ 6.434	€ 5.632
godimento beni di terzi		
personale	€ 14.532	€ 9.500
rimborso volontari/spese generali amm.	€ 1.790	€ 2.241
ammortamenti	€ 6.435	€ 6.415
utenze		
oneri di coordinamento/accreditamento/fusione	€ 6.043	€ 3.741
manutenzioni ordinarie	€ 3.221	€ 2.111
totale	€ 43.197	€ 30.620
TOTALE ONERI	€ 249.537	€ 234.485
avanzo	€ 37	-€ 2.308

Il CSV POLIS ODV è un'associazione di associazioni, nato dalla fusione del CSV di Savona (CESAVO) e il CSV di Imperia (CESPIM), è apartitica e senza scopo di lucro e svolge la propria attività a sostegno delle Enti di Terzo Settore, in base al D.Lgs. 117/17 (altrimenti detto Codice del Terzo Settore e di seguito abbreviato in Cts).

Il Bilancio Consuntivo 2019 si compone dello Stato Patrimoniale, del Rendiconto Gestionale e della Nota Integrativa. Gli schemi di Stato Patrimoniale e di Rendiconto Gestionale sono stati ancora redatti in base ai principi dettati dal "Modello Unificato Rendicontazione dell'attività dei CSV" approvato in data 24/03/2011 dai firmatari dell'accordo ACRI-Volontariato del 23/06/2010.

In tale documento vengono definiti forma e contenuto degli schemi di bilancio dell'Ente Gestore del CSV con particolare riguardo all'introduzione di poste di bilancio atte a rappresentare in maniera uniforme le attività tipiche relative allo svolgimento delle funzioni di CSV. La necessità di evidenziare il valore del complesso dei beni di proprietà del CSV, le posizioni creditorie e debitorie sia di breve che di lungo periodo, nonché il risultato economico di gestione dato dalla somma algebrica tra proventi e oneri, ha guidato la scelta di confermare la redazione del bilancio consuntivo 2019 sulla base del principio della competenza economica, in linea con quanto previsto nel Modello Unificato di Rendicontazione ancora valido per il consuntivo del 2019, ma che muteranno nella redazione del bilancio di previsione 2020 e del relativo consuntivo 2020.

La fusione dei due CSV è avvenuta in corso d'anno, ma è iniziata operativamente e contabilmente dal primo gennaio 2020: pertanto avremo i due bilanci ancora suddivisi per i 2 CSV che uniranno poi, a partire dal 1° gennaio 2020, i 2 stati patrimoniali risultanti dal consuntivo 2019.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del predetto bilancio che è stato predisposto in base alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente alle norme vigenti in materia di bilancio d'esercizio.

Sono state omesse le voci senza contenuto nel presente e nel precedente esercizio. In particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza.

CRITERI DI VALUTAZIONE GENERALI ADOTTATI NELLA REDAZIONE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

- QUOTE ASSOCIATIVE ANCORA DA VERSARE

- **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI:** dal 2008 non risultano acquisti in conto capitale.

- **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI:** dal 2008 non vengono fatti acquisti in conto capitale ad eccezione dell'impianto fotovoltaico che al 31/12 risulta completamente ammortizzato.

- IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte in bilancio al costo di acquisto/sottoscrizione.

- CREDITI

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo.

- ATTIVITA' FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE

I titoli sono iscritti al costo di acquisto/sottoscrizione.

- DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide sono iscritte al loro valore nominale.

- RATEI E RISCONTI ATTIVI E PASSIVI

I ratei e risconti attivi sono calcolati secondo il principio di competenza tenuto altresì conto, per i risconti, del periodo di tempo interessato.

- FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi presenti in bilancio sono costituiti con risorse vincolate alle funzioni del CSV che attraverso il meccanismo contabile del risconto, vengono rinviate all'esercizio successivo.

Fondo per completamento azioni: l'importo accantonato viene riportato nell'esercizio successivo al fine di completare le azioni iniziate nel periodo in commento.

- TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2120 del Codice Civile, dai Contratti Collettivi Nazionali di Categoria e corrisponde all'effettivo impegno del Centro nei confronti dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

- DEBITI

I debiti iscritti al passivo dello Stato Patrimoniale sono esposti al loro valore nominale.

- COSTI E RICAVI

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

- IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO ED IMPOSTE DIFFERITE

Le imposte sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale. Il debito per imposte è esposto nella voce "Debiti tributari". Le imposte anticipate e differite non vengono rilevate in quanto il Centro non svolge attività secondarie di tipo commerciale e per quanto attiene il calcolo della base imponibile IRAP non vi sono differenze temporanee tra disposizioni civilistiche e quelle tributarie.

ANALISI DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE - ATTIVO CSV di Savona

STATO PATRIMONIALE – ATTIVO

1. Quote associative ancora da versare

In questa voce sono contabilizzate, per € 70, le quote associative che al 31/12/2019 le associazioni socie non hanno ancora versato. Ricordiamo che la quota associativa annuale varia tra € 20 e € 40 a seconda della tipologia di associazione.

2. Immobilizzazioni

Per questa voce alleghiamo tabella delle immobilizzazioni materiali e finanziarie. Il totale delle immobilizzazioni è di € 800.

2 b. materiali

descrizione	valore storico	al 31/12/18	amm.to	al 31/12/19
impianti specifici	€ 64.175	€ 6.435	€ 6.435	€ -

Dal 2008, su indicazione del Co.Ge, gli acquisti effettuati in conto capitale sono stati inseriti a bilancio ammortizzati al 100% con un'unica eccezione: l'impianto specifico per i pannelli fotovoltaici per cui è stato concesso di attuare un piano di ammortamento decennale corrispondente al mutuo di pari durata acceso con Banca Etica per il pagamento dell'impianto stesso, come da delibera di approvazione del Co.Ge del 17 dicembre 2009. Non sono stati fatti più acquisti in conto capitale. Come si evince dalla tabella, l'impianto è stato completamente ammortizzato alla fine del 2019.

Quest'anno sono stati acquistati dal centro 2 computer con un finanziamento extra fun e di conseguenza non sono stati appostati negli acquisti in conto capitale.

descrizione	31/12/2018	31/12/2019	variazione
immobilizzazioni donate	€ 800	€ 800	€ -

Si tratta di una lavagna luminosa *lim* donata da un'associazione che si è sciolta nel corso del 2018 a cui abbiamo dato un valore prudenziale di € 800, seguendo le direttive dello schema di bilancio nazionale.

2 c. finanziarie

descrizione	31/12/2018	31/12/2019	variazione
<i>partecipazioni</i>	€ 555	€ 555	€ -

Si tratta di € 555 alla voce *partecipazioni*, consistenti in 10 azioni di Banca Etica del valore nominale € 55 ciascuna, acquistate con risorse libere extra FUN (ex Fondo Speciale per il volontariato), quale quota indispensabile per accedere al mutuo per l'allestimento dell'impianto. In questa voce di bilancio erano inseriti anche *titoli* per € 3.000 (detenuti presso Banca Carige) acquistati alla stipula del contratto di locazione, a garanzia della fidejussione bancaria di dodici anni (corrispondente alla durata del contratto). Alla scadenza del contratto e al passaggio di altro istituto di credito, i titoli sono stati smobilizzati e, d'accordo con i proprietari dell'immobile di via Nizza, il loro controvalore pari a € 3.000 depositato su un conto corrente dedicato.

3. Crediti

Entro 12 mesi:

descrizione	31/12/2019
<i>Vs associazioni</i>	€ 2.959
<i>Vs enti pubblici</i>	€ 3.975
<i>altri crediti</i>	€ 3.069

a) Vs associazioni: € 1.896 trattasi di rimborsi delle spese sostenute per conto delle associazioni (210) per il centro stampa (1.545) e per l'utilizzo delle nostre sale a enti di formazione o associazioni diverse da ODV o APS (1.200) non ancora incassati al 31/12.

b) vs enti pubblici: trattasi di € 3.475 dalla Regione Liguria per il patto di sussidiarietà e per il progetto Agenzia del tempo libero; € 500 dal Comune di Finale Ligure per lo sportello legale.

c) Altri crediti: € 3.069 trattasi del 5x1000 non ancora incassato nel 2019 ma di competenza (1.044); € 1.450 quali proventi generati dal surplus di energia prodotti dal ns impianto fotovoltaico non ancora incassati al 31/12 e il saldo del pagamento del notaio per la fusione che si è deciso di suddividere tra i 2 centri (573).

4. Attività finanziarie non immobilizzate

31/12/2018	31/12/2019	variazione
€ 65.423	€ 65.423	€ -

In questa voce confluiscono i valori nominali dei titoli a disposizione del CSV di Savona e più precisamente: € 65.423 corrispondenti alle quote del fondo *Fonditalia F24* detenute presso Sanpaolo Invest.

5. Disponibilità liquide

31/12/2018	31/12/2019	variazione
€ 47.396	€ 56.941	€ 9.545

Di seguito la descrizione delle disponibilità liquide:

descrizione	31/12/2018	31/12/2019	variazione
Cassa	€ 1.328	€ 1.140	-€ 188
Ubi Banca	€ 42.034	€ 51.866	€ 9.832
Banca Etica	€ 804	€ 745	-€ 59
Carta Credito Ubi		€ 190	€ 190
Ubi Banca Vincolato		€ 3.000	€ 3.000
Carige	€ 3108		-€ 3.108
Carta Credito Carige	€ 115		-€ 115
Valori Bollati	€ 7		-€ 7
totale	€ 47.396	€ 56.941	€ 9.545

Il conto corrente su Banca Etica gestisce le rate del mutuo in uscita e l'accredito dei proventi derivati dal surplus di energia prodotta dall'impianto fotovoltaico (GSE).

6. Ratei e risconti attivi

Nella tabella si evidenzia il confronto tra il 2018 e il 2019:

descrizione	31/12/2018	31/12/2019	variazione
Centro Stampa	€ 1.500	€ 850	-€ 650
Smaltimento Toner	€ 220	€ 220	€ -
Affitto	€ 900	€ 900	€ -
Assicurazione	€ 238	€ 800	€ 562
Viaggi e Trasferte	€ 199	€ 137	-€ 62
Consulente Lavoro	€ 178	€ 200	€ 22
Totale	€ 3.235	€ 3.107	-€ 128

Il totale dell'attivo è di € 136.900

II. PASSIVITA'

7. Patrimonio netto

Il patrimonio netto del Csv Polis comprende il fondo di dotazione (A), il patrimonio vincolato (B) e il patrimonio libero o risultato d'esercizio (C):

A) € 11.517: è il residuo dello storico fondo di dotazione dell'Ente, risalente alla prima erogazione del 1998 e ormai alimentato dalle risorse extra Fun.

La normativa sulla personalità giuridica ci impone di apporre a bilancio un fondo gestione patrimoniale all'interno del fondo di dotazione pari ad almeno il 30% di 15.000 euro (4.500 euro) garantiti dalla banca e non utilizzabili.

Di sotto la tabella dello storico del **fondo di dotazione** per capire le dinamiche della sua creazione e della disponibilità liquida che è contabilizzata in questa voce di bilancio:

valore storico	valore al 31/12/18	Decrem. 2018	Incr. 2019	Valore al 31/12/19
€ 71.630	€ 9.825	€ 2.308	€ 4.000	€ 11.517

Le maggiori spese sostenute nel 2018 hanno portato a un disavanzo contabile di euro 2.308 che rappresentano il decremento del fondo; nel 2019 il CSV di Imperia per accordi con il CSV di Savona ha trasferito euro 4.000 a implemento del fondo di dotazione. Contabilmente si è deciso di non far transitare tale cifra sul conto economico ma di imputarla direttamente in patrimonio.

B) € 800:

descrizione	31/12/2017	31/12/2017	variazione
fondo immob. donate	€ -	€ 800	€ 800

Questo fondo bilancia la partita delle immobilizzazioni donate.

C) Il risultato di gestione è un **avanzo di 37 euro**.

Di seguito la tabella del **patrimonio netto**:

descrizione	31/12/2018	incremento	avanzo	31/12/2019
patrimonio netto	€ 8.317	€ 4.000	€ 37	€ 12.354

8. Fondo per rischi e oneri futuri

- Fondo per completamento azioni: raccoglie l'ammontare relativo ad azioni iniziate nel corso di un esercizio ma che si concluderanno in un esercizio successivo e precisamente verranno utilizzati nel corso del 2020 per il progetto "Insieme si può" in collaborazione con la Regione Liguria.

descrizione	31/12/2018	31/12/2019	variazione
completamento azioni	€ -	€ 1.675	€ 1.675

9. Fondo trattamento fine rapporto lavoro subordinato

a) fondo al 31/12/18	b) rivalutazione Monetaria (1,793%)	c) imposta sostitutiva	d) tfr maturato	e) ritenuta aggiuntiva	f) quota tfr di competenza	g) fondo al 31/12/19
€ 94.952	€ 1.703	€ 289	€ 9.210	€ 619	€ 10.284	€ 104.958

Il fondo rappresenta (b-c+d-e) l'effettivo debito maturato nei confronti dei dipendenti secondo la normativa vigente. Tale somma si trova investita per € 65.423 nella gestione titoli Sanpaolo Invest e il restante nelle disponibilità liquide.

10. Debiti

31/12/2018	31/12/2019	variazione
€ 26.528	€ 17.913	- € 9.515

I debiti *oltre* 12 mesi:

descrizione	31/12/2018	31/12/2019	variazione
<i>vs banche</i>	€ 9.778	€ 2.159	-€ 7.619

Sono ancora classificati debito oltre 12 mesi ma trattasi del mutuo acceso con Banca Etica che si estinguerà a marzo del 2020.

I debiti *entro* 12 mesi ammontano a € 16.716 e sono suddivisi nella tabella sottostante:

descrizione	31/12/2019
<i>vs fornitori</i>	€ 3.800
<i>fatture da ricevere</i>	€ 1.910
<i>vs istituti previdenza sociale</i>	€ 7.659
<i>vs erario</i>	€ 2.385
tot	€ 15.754

Ora li analizziamo per singola voce:

10 a. Debiti vs istituti di previdenza e di sicurezza sociale:

descrizione	31/12/2019
<i>vs INPS, CASAGIT, INPGI</i>	€ 7.249
<i>vs sindacati</i>	€ 350
<i>vs Fondo Est</i>	€ 60
tot	€ 7.659

10 b. Debiti tributari:

descrizione	31/12/2019
<i>Ritenute Irpef da versare (cod. 1040)</i>	€ 2.385

10 c. Debiti vs fornitori:

descrizione	31/12/2019
<i>Ricoh Italia</i>	€ 2.499
<i>Studio Carlini</i>	€ 587
<i>Arcoufficio</i>	€ 15
<i>Ditta Abate</i>	€ 212
<i>E. on energia</i>	€ 249
<i>Centro ufficio distribuzione</i>	€ 238
tot	€ 3.800

10 d. Fatture da ricevere

descrizione	31/12/2019
<i>Opere sociali (affitto sede)</i>	€ 1.910
tot	€ 1.910

Tutti i debiti saranno saldati alla naturale scadenza o, in accordo con i fornitori rispetto ai contributi delle fondazioni bancarie.

Il totale del passivo è di € 136.900.

RENDICONTO GESTIONALE

PROVENTI

Da attività tipiche

descrizione	31/12/2018	31/12/2019	variazione
da attività tipiche	€ 222.184	€ 237.375	€ 15.191

Più precisamente suddivisi in 4 voci:

descrizione	31/12/2018	31/12/2019	variazione
<i>contributi fun x servizi</i>	€ 221.654	€ 221.350	-€ 304
<i>quote associative</i>	€ 530	€ 1.350	€ 820
<i>contributi su progetti</i>		€ 9.675	€ 9.675
<i>contributi da privati</i>		€ 5.000	€ 5.000
	€ 222.184	€ 237.375	€ 15.191

Evidenziamo che le risorse derivanti da quote associative, contributi su progetti e contributi da privati sono risorse extra fun prevalentemente impiegate nel 2019 per progetti specifici e per la gestione ordinaria del Csv.¹ e sono rendicontate a parte direttamente agli enti che ci hanno finanziato.

Da attività accessorie

descrizione	31/12/2018	31/12/2019	variazione
<i>da affitto sale</i>	€ 2.400	€ 2.062	-€ 338
<i>Conv. Comune Finale</i>	€ -	€ 2.500	€ 2.500
	€ 2.400	€ 4.562	€ 2.162

Da proventi finanziari e patrimoniali

descrizione	31/12/2018	31/12/2019	variazione
<i>da 5 x 1000</i>	€ 589	€ 1.044	€ 455
<i>da gest. serv. energetici</i>	€ 5.704	€ 5.719	€ 15
	€ 6.293	€ 6.763	€ 470

Ricordiamo che la gestione servizi energetici (GSE) è il surplus di energia prodotto dall'impianto fotovoltaico.

¹ Per i contributi su progetti si tratta del patto di sussidiarietà finanziato dalla Regione Liguria col progetto "Insieme si può" e con la creazione dell'Agenzia del tempo libero.

I contributi da privati riguardano un finanziamento della Fondazione De Mari per spese relative alla fusione, all'acquisto di hardware e software e alla manutenzione in generale.

Straordinari

descrizione	31/12/2018	31/12/2019	variazione
<i>donazione da associazioni</i>	€ 1.300	€ 874	-€ 426

Si tratta di una donazione di un'associazione che è stata sciolta nel corso del 2019 che ha deciso di devolvere parte del suo patrimonio al CSV di Savona. Il totale dei proventi è di euro **249.574**.

ONERI

DA ATTIVITÀ TIPICA

Di seguito le tabelle riepilogative degli oneri in oggetto suddivisi prima per **destinazione** e poi per **natura** in confronto con l'assestamento al preventivo deliberato a gennaio 2020.

Consulenza e assistenza

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>personale dipendente</i>	€ 80.000	€ 80.000	€ -
<i>collaboratore esterno</i>	€ 4.000	€ 4.000	€ -
<i>oneri di funzionamento</i>	€ 14.000	€ 14.000	€ -
totale	€ 98.000	€ 98.000	

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
Consulenza legale	€ 25.000	€ 25.000	€ -
Consulenza logistico-informatica	€ 21.000	€ 21.000	€ -
Organizzativa e progettazione	€ 21.000	€ 21.000	€ -
Contabile	€ 21.000	€ 21.000	€ -
Prima accoglienza	€ 10.000	€ 10.000	€ -
totale	€ 98.000	€ 98.000	€ -

Formazione

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>personale dipendente</i>	€ 4.000	€ 4.000	€ -
<i>collaboratore esterno</i>	€ 500	€ 500	€ -
<i>oneri di funzionamento</i>	€ 3.500	€ 3.334	-€ 166
totale	€ 8.000	€ 7.834	-€ 166

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>corsi e seminari</i>	€ 8.000	€ 7.834	-€ 166

Argomenti, partecipanti e risultati dei corsi e i seminari svolti saranno descritti nel capitolo "attività svolte".

Informazione e comunicazione

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>personale dipendente</i>	€ 29.750	€ 29.750	€ -
<i>Progetto "Insieme si può"</i>	€ 1.000	€ 2.725	€ 1.725
<i>oneri di funzionamento</i>	€ 6.000	€ 6.000	€ -
totale	€ 36.750	€ 38.475	€ 1.725

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
Radio, ufficio stampa e rapporto media	€ 6.250	€ 6.250	€ -
newsletter, sito e social network	€ 6.000	€ 6.000	€ -
consulenze comunicazione	€ 18.000	€ 18.000	€ -
Gestione map e volontari	€ 2.500	€ 2.500	€ -
Progetto insieme si può	€ 1.000	€ 2.725	€ 1.725
Progettazione europea	€ 3.000	€ 3.000	
totale	€ 36.750	€ 38.475	€ 1.725

Ricerca e documentazione

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>personale dipendente</i>	€ 1.500	€ 1.500	€ -
<i>oneri di funzionamento</i>	€ 500	€ 500	€ -
totale	€ 2.000	€ 2.000	€ -

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>cura aggiornamento dati esterni</i>	€ 500	€ 500	€ -
<i>raccolta dati e informatizzazione</i>	€ 1.000	€ 1.000	€ -
<i>gestione registri e document.</i>	€ 500	€ 500	€ -
totale	€ 2.000	€ 2.000	€ -

Supporto logistico

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>personale dipendente</i>	€ 2.000	€ 2.000	€ -
<i>oneri di funzionamento</i>	€ 500	€ 500	€ -
totale	€ 2.500	€ 2.500	€ -

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>materiale a disposizione odv e aps</i>	€ 500	€ 500	€ -
<i>gestione sale di formazione</i>	€ 500	€ 500	€ -
<i>supporto tecnico</i>	€ 1.500	€ 1.500	€ -
totale	€ 2.500	€ 2.500	€ -

Animazione territoriale

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>personale dipendente</i>	€ 14.750	€ 14.750	€ -

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>reti sul territorio</i>	€ 10.000	€ 10.000	€ -
<i>progetti in collaborazione con odv</i>	€ 3.000	€ 3.000	€ -
<i>sportello volontariato Il Gabbiano</i>	€ 1.750	€ 1.750	€ -
totale	€ 14.750	€ 14.750	€ -

Promozione del volontariato

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
personale dipendente	€ 23.000	€ 23.000	€ -
centro stampa	€ 6.300	€ 5.364	-€ 936
acquisti cancelleria	€ 500		-€ 500
oneri di funzionamento	€ 5.500	€ 6.000	€ 500
totale	€ 35.300	€ 34.364	-€ 936

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>grafica e centro stampa</i>	€ 35.300	€ 34.363	-€ 937

PROMOZIONALI E DA RACCOLTA FONDI

Non ci sono stati oneri per questo capitolo di bilancio.

DA ATTIVITA' ACCESSORIE

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>sportello legale di Finale Ligure</i>	€ 4.000	€ 2.000	-€ 2.000

Si tratta, a fronte di un contributo del Comune di Finale Ligure annuale di euro 4.500, dell'affidamento a un avvocato dello sportello legale presso il distretto sociale n.5 finalese con durata triennale e con modalità stabilite in una convenzione stipulata tra il CSV e il Comune stesso.

La differenza tra preventivo e consuntivo è da imputare alla diversa interpretazione fatta al momento della redazione del preventivo 2019: la data di inizio della collaborazione è stata a maggio 2019, quindi il contributo e il relativo onere per il 2019 riguarda solo 6 mesi (in entrata 2500 euro in uscita 2000 euro).

FINANZIARI E PATRIMONIALI

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
su rapporti bancari	€ 550	€ 505	-€ 45
su prestiti e chiusura conti	€ 1.000	€ 1.062	€ 62
IRAP	€ 3.500	€ 3.526	€ 26
TARI	€ 1.100	€ 1.107	€ 7
multe e sanzioni		€ 217	€ 217
totale	€ 6.150	€ 6.417	€ 267

Per quanto riguarda le multe e sanzioni si tratta dei ravvedimenti per ritardi nei versamenti dei tributi causa il ritardo nella erogazione e una multa presa durante una trasferta.

ONERI DI SUPPORTO GENERALE

descrizione	preventivo	consuntivo	variazione
<i>acquisti</i>	€ 4.300	€ 4.742	€ 442
<i>servizi</i>	€ 6.200	€ 6.434	€ 234
<i>oneri di coordinamento</i>	€ 5.000	€ 6.043	€ 1.043
<i>rimb. spese a costi amm.</i>	€ 1.650	€ 1.790	€ 140
<i>ammortamenti</i>	€ 6.435	€ 6.435	€ -
<i>manutenzioni</i>	€ 3.000	€ 3.221	€ 221
<i>personale</i>	€ 14.750	€ 14.532	-€ 218
tot	€ 41.335	€ 43.197	€ 1.862

Il totale degli oneri è di 249.537 con un avanzo di gestione di euro 37.

Ora analizziamo le singole voci:

acquisti	preventivo	consuntivo	variazione
computer mac	€ 1.088	€ 1.088	€ -
computer dell	€ 699	€ 699	€ -
videoproiettore	€ 154	€ 160	€ 6
licenze software	€ 127	€ 135	€ 8
cancelleria	€ 1.982	€ 2.010	€ 28
varie	€ 250	€ 650	€ 400
tot	€ 4.300	€ 4.742	€ 442

servizi	preventivo	consuntivo	variazione
assicurazione	€ 2.000	€ 2.200	€ 200
assistenza imp. fotovoltaico	€ 350	€ 359	€ 9
consulente del lavoro/ass. fiscale	€ 3.700	€ 3.850	€ 150
sito internet	€ 25	€ 25	€ -
tot	€ 6.075	€ 6.434	€ 359

personale	preventivo	consuntivo	variazione
personale dipendente	€ 14.750	€ 14.532	-€ 218

rimborsi	preventivo	consuntivo	variazione
rimborsi spesa documentati	€ 1.450	€ 1.550	€ 100
altre spese amministrative	€ 200	€ 240	€ 40
tot	€ 1.650	€ 1.790	€ 140

ammortamento	preventivo	consuntivo	variazione
impianti specifici	€ 6.435	€ 6.435	€ -

oneri di coordinamento	preventivo	consuntivo	variazione
csv net	€ 2.221	€ 2.221	€ -
fusione	€ 1.750	€ 1.720	-€ 30
assemblea csv net/ riunioni co.ge	€ 1.029	€ 2.102	€ 1.073
tot	€ 5.000	€ 6.043	€ 1.043

manutenzioni	preventivo	consuntivo	variazione
ascensore	€ 1.700	€ 1.600	-€ 100
smaltimento toner	€ 250	€ 212	-€ 38
estintori	€ 1.050	€ 799	-€ 251
riparazione impianto fotovoltaico		€ 610	
tot	€ 3.000	€ 3.221	€ 221

Come ultima analisi e come chiarimento dell'impostazione del bilancio stesso riportiamo **2 tabelle** sul costo totale del personale suddiviso tra le attività e gli oneri di funzionamento (affitto e utenze in quota parte) sempre suddivisi tra le attività in confronto con il consuntivo 2018:

descrizione	31/12/2018	31/12/2019	variazione
<i>assistenza e consulenza</i>	€ 83.200	€ 80.000	-€ 3.200
<i>formazione</i>	€ 6.000	€ 4.000	-€ 2.000
<i>info e comunicazione</i>	€ 27.500	€ 29.750	€ 2.250
<i>documentazione</i>	€ 1.000	€ 1.500	€ 500
<i>supporto logistico</i>	€ 1.000	€ 2.000	€ 1.000
<i>animazione territoriale</i>	€ 16.750	€ 14.750	-€ 2.000
<i>promozione del volontariato</i>	€ 22.800	€ 23.000	€ 200
<i>supporto generale</i>	€ 9.500	€ 14.532	€ 5.032
COSTO TOT. DEL PERSONALE	€ 167.750	€ 169.532	€ 1.782

descrizione	31/12/2018	31/12/2018	variazione
<i>assistenza e consulenza</i>	€ 14.500	€ 14.000	-€ 500
<i>formazione</i>	€ 3.500	€ 3.334	-€ 166
<i>info e comunicazione</i>	€ 6.000	€ 6.000	€ -
<i>documentazione</i>	€ 500	€ 500	€ -
<i>supporto logistico</i>	€ 500	€ 500	€ -
<i>animazione territoriale</i>			€ -
<i>promozione del volontariato</i>	€ 6.800	€ 6.000	-€ 800
totale oneri attività tipiche	€ 31.800	€ 30.334	-€ 1.466

Infine analizziamo nell'ultima tabella **gli oneri di funzionamento** sempre in confronto con il consuntivo 2018:

oneri di funzionamento	31/12/2018	31/12/2019	variazione
<i>luce</i>	€ 2.700	€ 2.391	-€ 309
<i>gas</i>	€ 4.000	€ 3.960	-€ 40
<i>acqua</i>	€ 550	€ 458	-€ 92
<i>affitto</i>	€ 22.800	€ 23.000	€ 200
<i>telefonia</i>	€ 850	€ 525	-€ 325
<i>acquisti</i>	€ 900		-€ 900
totale	€ 31.800	€ 30.334	-€ 1.466

Riepilogo illustrato Bilancio Consuntivo CSV Polis 2019

SITUAZIONE ECONOMICA FINANZIARIA

Il bilancio 2019 viene di seguito descritto evidenziando nei grafici e nelle tabelle l'entità e l'origine delle risorse, separando le risorse Fun da quelle extra Fun e dettagliando la provenienza e la destinazione dei contributi tra pubblici e privati.

Situazione economica

PROVENTI

A) Proventi da attività tipica € 237.375

A1) proventi FUN € 221.350

A2) proventi extra FUN € 16.025 e precisamente:

A2a) quote associative € 1.350

A2b) contributi pubblici da Regione Liguria (progetto patto sussidiarietà) € 9.675

A2c) contributo privato da Fondazione De Mari € 5.000

B) Proventi da attività accessoria € 4.562

B1) da affitto sale a enti di formazione € 2.062

B2) da convenzione con comune di Finale Ligure € 2.500

C) Proventi finanziari e patrimoniali € 6.763

C1) da 5 x 1000 € 1.044

C2) da gestione servizi energetici € 5.719

D) Straordinari € 874

D1) donazione da associazione € 874

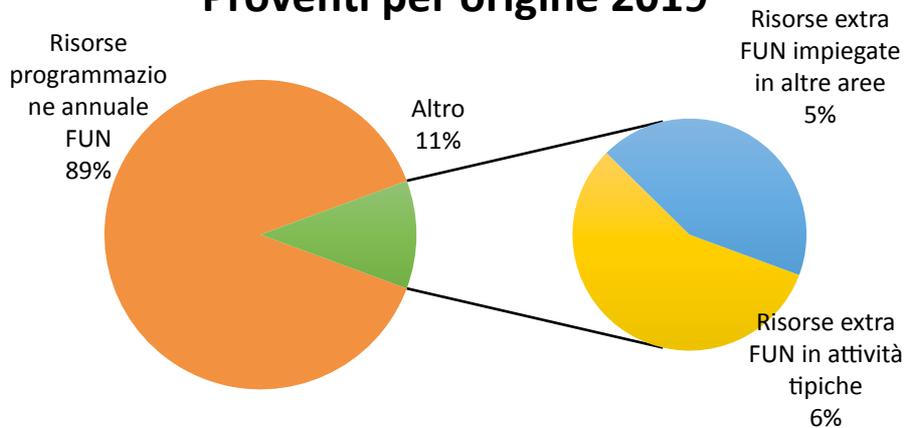
Le risorse ottenute grazie al reperimento di risorse extra fun (pari in totale a € 28.224 suddivise tra le varie aree) hanno contribuito, nel corso del 2019, a potenziare le attività ordinarie del Csv.

Le risorse per il progetto "Insieme si può", finanziato dalla Regione Liguria per € 9.675 con la realizzazione sono state interamente utilizzate per l'attuazione del progetto conclusosi all'inizio del 2020 per l'acquisto di hardware e software previsto per l'avvio e dell'azione specifica denominata "Agenzia del tempo libero".

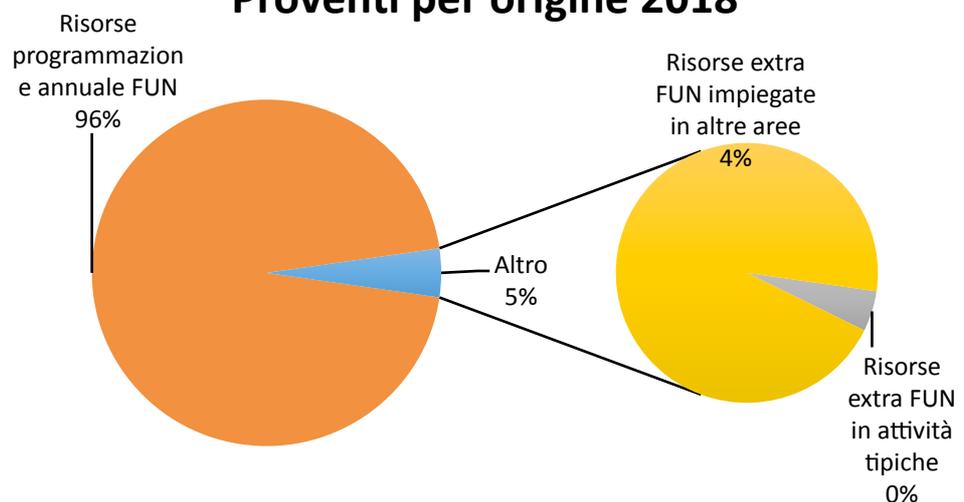
Le risorse invece derivanti da contributi da privati (Fondazione De Mari) hanno contribuito alle spese inerenti la necessaria riorganizzazione delle attrezzature informatiche in previsione della fusione.

Il ricavo straordinario è la devoluzione di parte del patrimonio dell'Odv ANIPI scioltasi nel 2019, grazie alla quale è stato possibile incrementare le risorse della programmazione annuale.

Proventi per origine 2019



Proventi per origine 2018



Situazione economica

ONERI

A) Oneri da attività tipica da gestione Csv € 197.923

A1) promozione del volontariato € 34.364

A2) consulenza e assistenza € 98.000

A3) formazione € 7.834

A4) informazione e comunicazione € 38.475

A5) ricerca e documentazione € 2.000

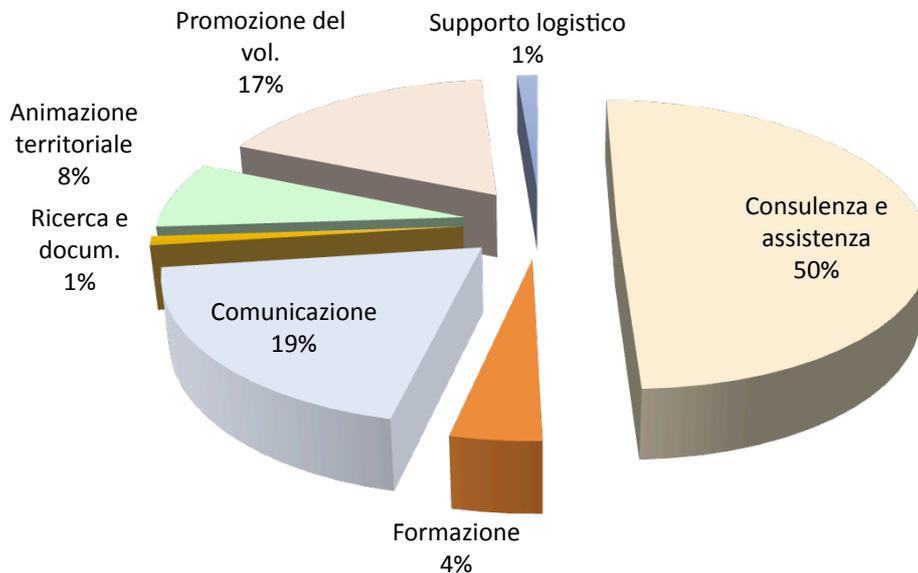
A6) progettazione sociale

A7) animazione territoriale € 14.750

A8) supporto logistico € 2.500

A9) oneri di funzionamento sportelli operativi

Suddivisione oneri attività tipiche per destinazione



B) Oneri promozionali e raccolta fondi

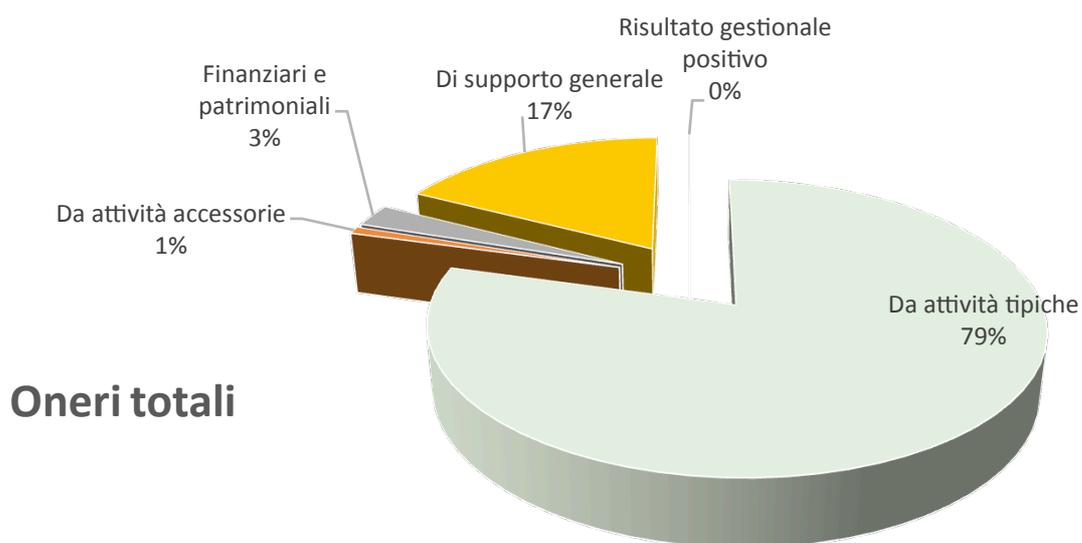
C) Oneri da attività accessoria € 2.000

C1) sportello legale c/o comune Finale Ligure € 2.000

D) Oneri finanziari e patrimoniali € 6.150

E) Oneri straordinari

F) Oneri di supporto generale € 41.335



SITUAZIONE PATRIMONIALE

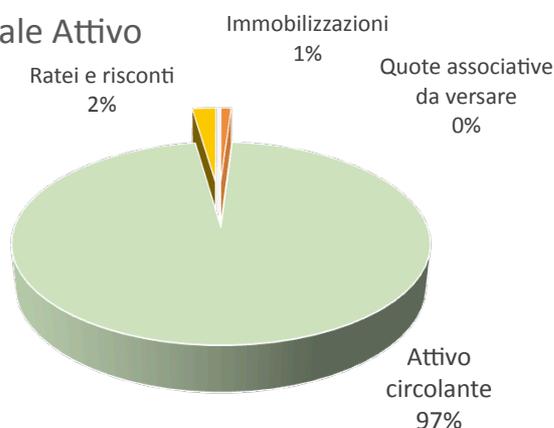
Per quanto riguarda lo stato patrimoniale che chiude a pareggio per € 136.900 possiamo indicare brevemente le poste contabile più rilevanti.

ATTIVO

- A) Quote associative da versare € 70
- B) Immobilizzazioni € 1.355
- C) Attivo circolante € 132.367
- D) Ratei e risconti € 3.108

Totale attivo € 136.900

Stato patrimoniale Attivo

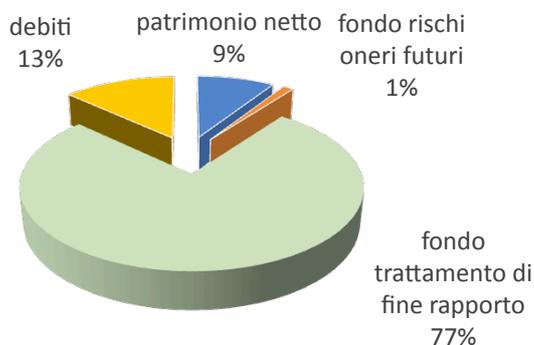


PASSIVO

- A) patrimonio netto € 12.354
- B) fondo rischi oneri futuri € 1.675
- C) fondo trattamento di fine rapporto € 104.958
- D) debiti € 17.913

Totale passivo € 136.900

Stato patrimoniale Passivo



Savona, 20 luglio 2020

Il Presidente

Matteo Lupi

