

NOTA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2004

PREFAZIONE.

L'esercizio 2004 ha chiuso un biennio decisamente importante sia economicamente sia, di conseguenza, per intensità di programmi, iniziative e servizi: si ricorda che i fondi ex legge 266/91 a disposizione di Celivo sono stati, sia per il 2004 che per il 2003, pari a euro 1.642.903,30.

Quest'anno il Celivo, producendo un adeguato sforzo organizzativo, ha gestito tutte le risorse a disposizione impegnando, nel rispetto delle attività previste dal preventivo, Euro 1.931.779,20.

E' opportuno rilevare, peraltro, che nella redazione del bilancio consuntivo si è dovuto affrontare e risolvere una situazione decisamente particolare che rispecchia la singolare condizione in cui si trovano ad operare i Centri di Servizio nel nostro Paese, in seguito a quanto previsto dalla legge quadro sul volontariato 266/91 e, in particolare, da quanto è disceso dall'art.15 e dalle conseguenti disposizioni normative.

Una quota rilevante del bilancio preventivo del 2004 è stata destinata dal Celivo all'acquisto ed alla ristrutturazione dell'attuale sede del Centro. Tale destinazione è stata valutata successivamente non ammissibile dal Comitato di Gestione, che ha sospeso l'erogazione di parte dei fondi spettanti. Contro tale decisione il Celivo è ricorso al TAR.

In sede di bilancio consuntivo, pertanto, si è ritenuto doveroso e inevitabile mantenere alle risorse oggetto del contenzioso la destinazione prevista in sede di bilancio preventivo, il quale costituisce ancora oggi l'ultima delibera validamente assunta a riguardo dagli organi associativi del Celivo.

In conclusione, nel corso del 2004 non si è proceduto all'acquisto della sede, in attesa della sentenza esecutiva di cui sopra. Qualora quest'ultima desse torto alla posizione del Celivo, lo stesso provvederà a riformulare la programmazione nel merito dell'utilizzo di quel denaro, attraverso le usuali procedure previste dallo statuto, dal regolamento e dal Comitato di Gestione. In tale evenienza, la destinazione dei fondi relativi cambierà destinazione rispetto a quella registrata ed espressa dal bilancio consuntivo di cui si tratta in questa sede.

PRINCIPI DI REDAZIONE.

Il presente bilancio viene redatto seguendo lo schema proposto dal Comitato di Gestione del fondo speciale per il volontariato, secondo l'ormai consueta classificazione per "centri di attività".

Al fine di fornire un'informazione più accurata e precisa, si è proceduto ulteriormente a dettagliare alcune voci.

In conformità ai corretti principi contabili, si sono osservati i postulati generali della chiarezza, della rappresentazione veritiera e corretta, della comprensibilità (distinta indicazione dei singoli componenti del reddito e del patrimonio, classificati in voci omogenee e senza effettuazione di compensazione), della competenza (l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari) e della prudenza (contabilizzazione delle sole entrate certe e di tutte le uscite anche se non definitivamente realizzate).

I criteri di valutazione, applicati per la registrazione delle singole poste e nella redazione del bilancio al 31 dicembre 2004, sono invariati rispetto ai precedenti esercizi in cui è stato seguito, in assenza di diversa indicazione, il principio base del costo.

IMMOBILIZZAZIONI.

Le immobilizzazioni sono state iscritte al costo di acquisto e sono rappresentate al valore netto, quale risulta dalla deduzione delle quote di ammortamento di competenza dell'esercizio in chiusura. Come negli esercizi precedenti si è seguito il criterio della massima prudenza nella gestione, per cui le immobilizzazioni sono state ammortizzate interamente nell'esercizio di acquisizione.

Immobilizzazioni immateriali	Valore al 31/12/03	Incrementi 2004	Decrementi 2004	Valore al 31/12/04
Software	€ 11.745,64	€ 1.394,40	€ 0,00	€ 13.140,04
F/do amm.to	€ 11.745,64	€ 1.394,40	€ 0,00	€ 13.140,04
Valore netto	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Sp. su imm. di terzi	€ 109.600,96	€ 0,00	€ 0,00	€ 109.600,96
F/do amm.to	€ 109.600,96	€ 0,00	€ 0,00	€ 109.600,96
Valore netto	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale Imm. Immat.	€ 121.346,60	€ 1.394,40	€ 0,00	€ 122.741,00
Totale f/di amm.to	€ 121.346,60	€ 1.394,40	€ 0,00	€ 122.741,00
Valore netto	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Immobilizzazioni materiali	Valore al 31/12/03	Incrementi 2004	Decrementi 2004	Valore al 31/12/04
Imp. e macchinari	€ 20.726,98	€ 5.456,60	€ 0,00	€ 26.183,58
F/do amm.to	€ 20.726,98	€ 5.456,60	€ 0,00	€ 26.183,58
Valore netto	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Macchine per ufficio	€ 33.541,20	€ 2.485,20	€ 0,00	€ 36.026,40
F/do amm.to	€ 33.541,20	€ 2.485,20	€ 0,00	€ 36.026,40
Valore netto	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Mobili e arredi	€ 19.273,84	€ 1.408,80	€ 0,00	€ 20.682,64

F/do amm.to	€ 19.273,84	€ 1.408,80	€ 0,00	€ 20.682,64
Valore netto	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Beni a disp. delle odv	€ 4.297,73	€ 0,00	€ 0,00	€ 4.297,73
F/do amm.to	€ 4.297,73	€ 0,00	€ 0,00	€ 4.297,73
Valore netto	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Altri beni	€ 1.551,76	€ 0,00	€ 0,00	€ 1.551,76
F/do amm.to	€ 1.551,76	€ 0,00	€ 0,00	€ 1.551,76
Valore netto	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale Imm. mat.	€ 79.391,51	€ 9.350,60	€ 0,00	€ 88.742,11
Totale f/di amm.to	€ 79.391,51	€ 9.350,60	€ 0,00	€ 88.742,11
Valore netto	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

RIMANENZE.

Si riferiscono a materiale pubblicitario e materiale di cancelleria (a disposizione delle OdV) in "magazzino" al 31 dicembre. Come per gli anni passati, per la valutazione delle stesse è stato seguito il criterio del costo di acquisto: si tratta di "scorte" destinate ad essere consumate nel giro di pochi mesi.

CREDITI.

La quasi totalità dei crediti residui è rappresentata dalla quota del Contributo ex Legge 266/91 (euro 430 mila), destinato all'acquisto della sede, e ad oggi ancora non erogato dal Comitato di Gestione in quanto oggetto di contenzioso.

Gli altri crediti sono relativi a:

- Rimborsi da ricevere relativi al Servizio Volontario Europeo (euro 3.083,50);
- Polizza a copertura dell'accantonamento del fondo TFR dei dipendenti (euro 18.663,29).

- Note credito emesse da fornitori per rettifica di prestazioni o forniture di beni (euro 1.297,55).

GESTIONE FINANZIARIA.

Anche quest'anno Celivo ha proseguito la politica di ottimizzazione della propria liquidità temporanea già intrapresa da alcuni anni, investendo in fondi comuni di investimento e obbligazioni a basso rischio facilmente smobilizzabili.

Si è provveduto a valorizzare i fondi comuni di investimento posseduti al 31/12/2004 indicando a bilancio il loro valore sulla base della quotazione ufficiale e si è conteggiato il rateo interessi per le obbligazioni.

In particolare la situazione di fine anno è la seguente:

Titoli al 31/12/2004	N. Quote	Quotazione	Valore
Fondo Eptamoney - San Paolo Liquidità	22.978,019	6,6680	€ 153.217,43
Carige Corporate Euro	24.574,730	5,9710	€ 146.735,71
Fondo Nextra Tesoreria Tasso Variabile	16.250,680	6,3270	€ 102.818,05
Fondo Nextra Tesoreria	16.501,429	6,9120	€ 114.057,88
Obbligazioni Carige Tasso variabile	-	-	€ 220.000,00
Obbligazioni Carige Tasso fisso	-	-	€ 50.000,00

Il risultato della gestione finanziaria presenta un utile di euro 17.687,41 includendo gli interessi da c/c.

LE DISPONIBILITÀ LIQUIDE.

Sono costituite dalle giacenze sui due conti correnti intrattenuti presso la Banca Carige e dalla liquidità esistente nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio.

Si ricorda che nel corso dell'esercizio 2003, per una maggiore trasparenza amministrativa e a garanzia e tutela delle associazioni, si era deciso di aprire un conto corrente dedicato esclusivamente alla gestione del "Bando per il sostegno finanziario ai progetti delle OdV - Anno 2003". Le risorse relative al suddetto conto corrente (al 31/12/04 euro 394.076,22) non sono state investite al fine di renderle immediatamente disponibili alle organizzazioni di volontariato. Tale cifra andrà gradualmente ad azzerarsi entro i primi mesi dell'anno, successivamente alla presentazione della rendicontazione finale dei progetti da parte delle o.d.v. stabilita dal Bando concordato con il Comitato di Gestione.

RATEI E RISCONTI.

Sono evidenziati risconti attivi relativi a oneri già sostenuti che ineriscono in parte l'esercizio 2004. In particolare le voci si riferiscono:

- ✓ Polizze assicurative

Polizza	Premio	Scadenza	Quota 2004	Quota 2005
R.C. Sede	€ 447,45	01/08/2005	€ 186,45	€ 261,00
R.P. Direttore	€ 800,00	31/03/2005	€ 600,00	€ 200,00
R.P. Consiglio Direttivo	€ 10.500,00	31/05/2005	€ 6.125,00	€ 4.375,00
TOTALE	€ 11.747,45		€ 6.911,45	€ 4.836,00

- ✓ Interessi obbligazionari

Obbligazioni	Importo investito	Tasso netto semestrale	Decorrenza	Quota 2005
Obbl. Carige tasso var.le	€ 220.000,00	1,421 %	18/9/2004	€ 988,92
Obbl. Carige tasso fisso	€ 50.000,00	0,778 %	3/8/2004	€ 592,08
TOTALE	€ 270.000,00			€ 1.581,00

✓ Utenze

Utenza	Importo	Periodo	Quota 2004	Quota 2005
Enel	€ 589,92	22-11-04 / 22-01-05	€ 294,96	€ 294,96
Omnitel	€ 581,00	24-11-04 / 23-01-04	€ 290,50	€ 290,50
TOTALE	€ 1.170,92		€ 585,46	€ 585,46

PATRIMONIO NETTO

Riserva destinata ad acquisto sede

Il preventivo 2004 prevedeva l'acquisto della sede da parte del Celivo per un importo pari a euro 670.000. Tale cifra era composta da euro 430.000 relativi al contributo ex L. 266/91 per il 2004 (ancora da ricevere) e da euro 240.000 relativi all'avanzo dell'anno 2003.

Il Comitato di Gestione ha deliberato di sospendere l'erogazione dei fondi sopracitati e ha dichiarato illegittimo l'acquisto. Contro tale delibera Celivo ha presentato ricorso al TAR in data 7 maggio 2004 e, ad oggi, l'udienza non è ancora stata fissata. Celivo ha coerentemente provveduto ad accantonare a riserva i 240.000 euro in attesa dell'esito del ricorso. In caso di esito negativo, come già evidenziato nella "Prefazione", Celivo provvederà a proporre una progettazione alternativa per l'impiego delle suddette risorse.

Risultati positivi portati a nuovo

La cifra di euro 14.992,43, quantificata con l'approvazione del bilancio consuntivo 2003, corrisponde al residuo degli avanzi di esercizio degli anni precedenti. Tale cifra è già stata reimpiegata nel preventivo 2005.

Risultato negativo della gestione

Il disavanzo di gestione, previsto in misura superiore nel preventivo 2004, ammonta a euro 145.153, 50 ed è coperto dalle riserve disponibili. Tale risultato negativo è dovuto alla scelta di Celivo di impiegare le risorse a disposizione erodendo gli avanzi di esercizio degli anni precedenti.

FONDI PER ONERI

- **Fondo per acquisto Sede.** Tale impegno di spesa, inserito nel preventivo 2004, comporterà un esborso per 670 mila euro ma, essendo come già ricordato oggetto di contenzioso con il Comitato di Gestione di fronte al TAR regionale, potrà essere formalizzato eventualmente solo a conclusione di tale procedimento. Si provvede pertanto ad indicare nel conto economico il costo tra gli accantonamenti.
- **Fondo per ristrutturazione sede.** La cifra, indicata nel Bilancio di previsione del 2004, risulta accantonata in attesa dell'acquisto della sede in quanto ad essa strettamente collegata. Si provvede pertanto ad indicare in bilancio il costo, tra gli accantonamenti.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

L'ente ha accantonato la quota di competenza maturata del TFR. Qui di seguito si riepiloga il debito TFR maturato al 31/12/2004:

TFR al 31-12-03	Quota 2004	Pagato 2004	TFR 31-12-04
€ 11.503,81	€ 7.506,03		€ 19.009,84

DEBITI.

I debiti, tutti relativi al breve periodo, sono così dettagliati:

- **Debiti vs/fornitori.** Si riferiscono sia alle ordinarie forniture di beni e servizi relativi alla struttura del Celivo sia, in gran parte, alle varie iniziative specifiche. Tra gli importi più significativi si segnalano:
 - ✓ Debiti relativi al *“Progetto Comunica(in)azione”*. Si sottolinea che nel corso del 2004, 77 organizzazioni di volontariato hanno beneficiato del progetto che sostiene la produzione di materiali promozionali da parte delle associazioni. Il debito si riferisce alla voce di costo di stampa e grafica relativa ai materiali di 43 odv che hanno presentato la domanda e ricevuto la relativa approvazione entro il 31/12/2004, ma che non hanno ancora completato l'iter previsto.
 - ✓ Debiti relativi al *“Progetto Licurgo”*. Per la sua complessità e articolazione, il progetto ha subito il prolungamento della durata delle sue azioni, il cui termine è previsto entro il 2005, lasciando invariato il costo previsto (150.000 euro) che viene imputato, per competenza, a questo bilancio.
- **Debiti tributari, Debiti vs/istituti previdenziali e sicurezza sociale, Debiti vs/Dipendenti.** Tali debiti sono stati pagati a gennaio 2005 e si riferiscono a stipendi e parcelle relativi al mese di dicembre 2004.
- **Debiti verso le organizzazioni di volontariato.** Si evidenziano le seguenti iniziative:
 - ✓ **“Bando per il sostegno finanziario ai progetti delle organizzazioni di volontariato” relativi all’anno 2003.** Si ricorda come in data 18/12/03 il Consiglio Direttivo, ratificando la graduatoria della Commissione Esaminatrice, avesse stanziato euro 1.050.001,51 (previsti nel bilancio preventivo 2003) per il finanziamento di 63 progetti delle odv. Il Bando all'art. 4 e la successiva convenzione sottoscritta tra Celivo e l'ente capofila prevedevano che i progetti dovessero concludersi entro il 31/12/04 ed essere rendicontati entro il 28/02/05.

Le organizzazioni avevano la facoltà di richiedere un acconto del 60% sull'importo ammesso al finanziamento alla data di attivazione del progetto. Al 31/12/04 risultano rendicontati 10 progetti ed erogati 60 acconti. Il debito di euro 381.344,64 si riferisce al saldo da erogarsi successivamente alla presentazione delle rendicontazioni entro i primi mesi del 2005.

- ✓ **"Procedure per la presentazione di progetti relativi ad istanze formative per volontari"** per l'anno 2004. Le "Procedure", previste nel bilancio 2004, fissavano il termine per la presentazione dei progetti il 29 ottobre 2004. In data 20/12/04 il Consiglio Direttivo, ratificando la graduatoria della Commissione esaminatrice, ha stanziato € 234.121,00 per il finanziamento di 41 progetti di formazione proposti dalle o.d.v. Le "Procedure", all'art. 5, e la successiva convenzione sottoscritta tra Celivo e l'Ente capofila prevedevano che i progetti venissero avviati successivamente al 15 gennaio 2005, conclusi entro il 15 novembre 2005 e rendicontati entro 60 giorni dalla loro conclusione. Solo dopo tale data Celivo potrà provvedere al saldo. La convenzione precisa inoltre che le suddette organizzazioni hanno la facoltà di richiedere 2 acconti del 30% sull'importo ammesso al finanziamento alla data di attivazione e a metà progetto. L'importo complessivo stanziato risulta pertanto ancora da erogare al 31/12/04.
- **Debito per Polizza TFR.** Tale importo corrisponde alla quota richiesta dalla compagnia di assicurazione ad integrazione della quota TFR maturata nel corso del 2004 che è stata versata nel mese di gennaio 2005.
- **Altri debiti.** Sono ricompresi in questa voce i costi relativi ad attività previste a preventivo e non ancora concluse al 31/12/04.

ONERI DA ATTIVITÀ TIPICHE

Per l'analisi delle attività tipiche si rimanda alla lettura della "Relazione sociale 2004" che illustra nello specifico le singole iniziative e i risultati raggiunti.

In generale si sottolinea che tutte le attività previste dal programma sono state realizzate.

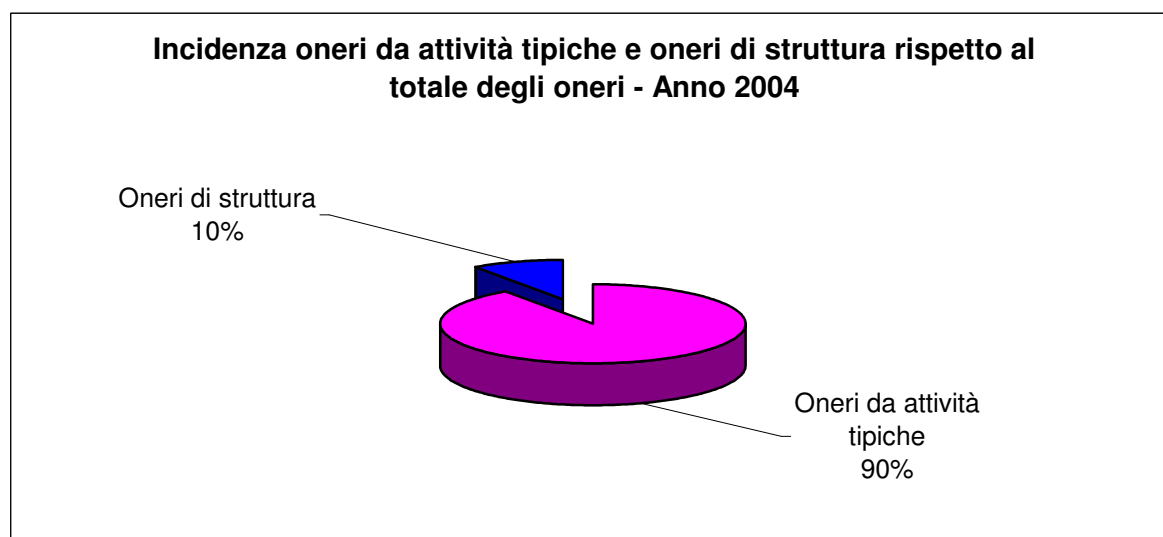
Analizzando le singole voci si rileva che si sono sostenute meno spese del previsto sulle seguenti attività o iniziative:

- Comitato Scientifico: minor costo per 7.750 euro. Tale organo, decaduto a settembre 2004 con il decadere degli organi sociali del Celivo, non ha utilizzato tutto il portafoglio a disposizione per lo svolgimento delle proprie funzioni;
- Sportello di consulenza sulla progettazione formativa: non sono stati utilizzati circa 5.800 euro poichè le consulenze erogate sono state inferiori alla stima effettuata nel preventivo 2004;
- Strumenti a disposizione delle o.d.v: l'avanzo di circa euro 14.000 relativo ai materiali di cancelleria trova riscontro nel minor numero di richieste pervenute dalle associazioni;
- Progetto Comunica(in)azione: il budget a disposizione non è stato utilizzato per 6.800 euro poiché dalle associazioni sono pervenute minori richieste;
- Bilancio Sociale 2003: nella fase finale della realizzazione si sono risparmiati circa 6 mila euro in quanto Celivo ha elaborato il documento avvalendosi delle proprie risorse interne senza la collaborazione di consulenti esterni alla struttura.

Si precisa inoltre che, nel corso dell'anno 2004, gli organi sociali hanno deliberato di ampliare il capitolo di spesa relativo alle "Procedure per la presentazione di progetti relativi ad istanze formative per volontari - Anno 2004" di euro 84.121, al fine di impegnare le risorse avanzate da altri capitoli di spesa.

ONERI DI STRUTTURA

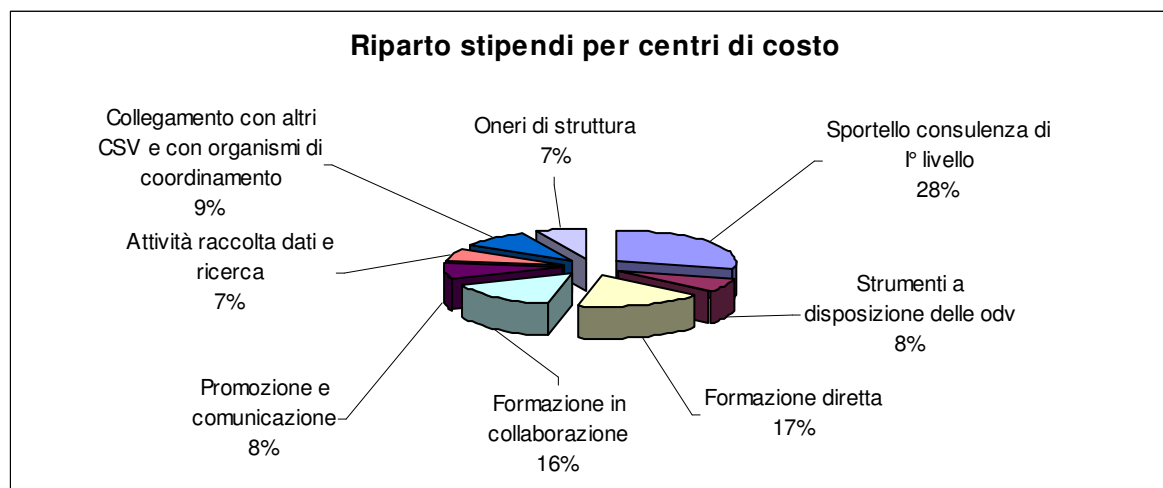
Gli oneri di struttura trovano corrispondenza con quanto indicato nel bilancio di previsione 2004 ad esclusione dell'aumento imprevisto della spesa relativa a "Consulenza legale al CSV" (resasi necessaria in seguito al ricorso al TAR intrapreso da Celivo relativamente al contenzioso per l'acquisto della sede).



N.B: Nel grafico precedente, dagli oneri di struttura sono state escluse le spese relative all'acquisto e alla ristrutturazione della sede.

DIPENDENTI.

L'ente ha impiegato 5 unità nell'anno. Gli oneri del personale dipendente (al lordo di stipendi, contributi, t.f.r., buoni pasto) vengono attribuiti tramite rettifica ai diversi centri di costo (alla voce "Personale") nel rispetto delle funzioni assolte dai singoli e coerentemente con l'impostazione del bilancio che prevede una classificazione degli oneri per destinazione e non per natura. Si veda il grafico sottostante.



PROVENTI

Come illustrato in premessa, il biennio 2003-2004 ha rappresentato per Celivo, dal punto di vista delle risorse disponibili un periodo decisamente significativo.

Anche quest'anno il Celivo si è trovato ad assistere all'accREDITAMENTO dei fondi in tempi né coincidenti né prossimi all'inizio dell'esercizio e all'avvio del programma. Tale fatto, che conferma una condizione già verificatasi negli anni precedenti, pone il centro in una posizione di grave criticità a ragione della mancanza di "copertura" al momento dell'assunzione degli impegni (contratti con fornitori, consulenti, collaboratori, etc.) necessari a garantire l'attuazione del programma.

Le somme sono state erogate con le seguenti modalità e tempi:

Fondi di spettanza	Rate	Data di accreditamento
€ 1.642.903,30	€ 970.322,64	30/03/2004
	€ 242.580,66	09/08/2004
	€ 430.000,00	da ricevere

Altri Proventi istituzionali si riferiscono ai rimborsi relativi al Progetto Servizio Volontario Europeo.

Proventi Finanziari: la gestione delle risorse finanziarie disponibili, fatta con criteri estremamente prudentiali, ha consentito di generare un significativo provento finanziario.

Proventi straordinari. Tali proventi non erano prevedibili e sono scaturiti da:

- ✓ **Sopravvenienza da "Procedure per la presentazione dei progetti relativi ad istanze formative per volontari - Anno 2003".** Dall'esame delle rendicontazioni, avvenute nel corso 2004, si è registrato che alcune OdV non hanno utilizzato completamente le cifre richieste dai loro progetti e stanziare da Celivo, per un importo complessivo pari a euro 1.768,26 che vengono pertanto recuperati nel presente bilancio.
- ✓ **Sopravvenienza da "Bando per il sostegno finanziario ai progetti delle organizzazioni di volontariato - Anno 2003".** Anche in questo caso, le rendicontazioni presentate entro il 28 febbraio 2005, hanno fatto rilevare come alcune organizzazioni non abbiano impegnato la totalità delle cifre richieste per l'attuazione del progetto e ammessa al finanziamento da Celivo oppure abbiano presentato spese non ammissibili. La cifra complessiva, pari a euro 27.575,34, viene recuperata nel presente bilancio ed è del tutto fisiologica se si considera che la cifra stanziata per il finanziamento dei 63 progetti ammontava a euro 1.050.001,51.
- ✓ **Abbuoni per rinegoziazioni su Fornitori.** Nel corso del 2004 sono stati rinegoziati alcuni contratti con fornitori accessi nel 2003, ottenendo abbuoni relativi a forniture di beni e servizi per euro 5006,48, recuperati nel presente bilancio.

CONCLUSIONI

Il presente bilancio chiude con un disavanzo di euro 145.153,50 coperto, come previsto, dal patrimonio netto e rispetta tutti gli impegni indicati dal preventivo.

Il patrimonio netto finale ammonta a euro 109.838,93 ed è leggermente superiore a quanto previsto in fase di preventivo (euro 71.029,49). Lo scostamento (che comunque è inferiore al 2% delle spese impegnate) deriva quasi esclusivamente da proventi straordinari (Sopravvenienze su "Bandi", "Procedure" e "Abbuoni") non prevedibili per natura e senza i quali (euro 34.412,40) lo scostamento dal budget sarebbe stato assolutamente fisiologico (4.397,04 euro pari allo 0,002%).

Si ricorda inoltre che tale avanzo è già stato impegnato nel preventivo per l'anno 2005 per un importo pari a euro 71.000.