

## C.O.S.V.

### Coordinamento delle organizzazioni per il servizio volontario

Associazione riconosciuta giuridicamente - Prefettura di Milano 14/12/2010 - protocollo n. 14.12.968 Area IVbis  
Sede legale in Milano  
Via Soperga n° 36

Codice fiscale: 80090670581

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2023**

#### NOTA INTEGRATIVA

#### Criteri di valutazione

i seguenti principi:

La valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;  
Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;

Si è tenuto conto dei rischi e degli oneri di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dello stesso;  
Non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;

I criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto al precedente esercizio;  
Per quanto riguarda in modo specifico le valutazioni si espongono i criteri che sono stati adottati per le poste più significative.

#### Immobilizzazioni immateriali :

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori al netto degli ammortamenti.

Più specificatamente le immobilizzazioni in oggetto sono state ammortizzate in quote costanti in base al periodo in cui si stima producano la loro utilità.

#### Immobilizzazioni materiali:

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto rettificato dagli ammortamenti effettuati ed accantonati al corrispondente fondo.

Gli ammortamenti dei vari gruppi di immobilizzazioni materiali sono calcolati sulla base di aliquote ritenute congrue e rappresentative della vita stimata dei cespiti tenuto conto dell'obsolescenza.

#### Crediti:

I crediti sono iscritti sulla base del loro presunto valore di realizzo. All'uopo sono stati stanziati specifici fondi rischi.

#### Debiti:

I debiti sono iscritti per il loro valore nominale.

#### Disponibilità liquide:

Trattasi delle giacenze liquide esistenti nelle casse sociali istituite presso la sede e le unità locali, alla chiusura dell'esercizio.

#### Trattamento di fine rapporto per i dipendenti:

Il fondo per il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, riflette la passività maturata al 31 dicembre 2023, nei confronti di tutti i dipendenti, calcolata nominativamente in conformità alla legge.

In ossequio al disposto dell'articolo 2427 del Codice Civile, vengono di seguito fornite tutte le notizie richieste a chiarimento delle voci del bilancio e per la corretta interpretazione delle poste attive, passive e del conto economico.

#### MOVIMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI

Nei prospetti che seguono sono espresse tutte le movimentazioni verificatesi nell'esercizio:

#### Immobilizzazioni materiali

Categorie	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Mobili, arredi, macchine ufficio e attrezzature	2.722,80	1.318,43	986,58	3.054,65
Automezzi	4.142,27		2.147,63	1.994,64
Beni Mobili	105.000,63	0,00	0,00	105.000,63
Totale	€ 111.865,70	€ 1.318,43	€ 3.134,21	€ 110.049,92

I decrementi vanno imputati alla quota di ammortamento di competenza dell'esercizio.

La voce Beni Mobili è stata riclassificata da Rimanenze a Immobilizzazioni Materiali e consiste in quadri e strumenti musicali donati da artisti vari, il cui valore espresso è congruo con quanto indicato nei cataloghi di settore.

### Immobilizzazioni finanziarie

Risultano di	€	<b>28.709,49</b>
Con una differenza di	€	<b>849,99</b>

Sono formati da depositi cauzionali per affitti locazione e utenze e per depositi cauzionali in loco per affitto auto e apparecchiature, partecipazione a Banca Etica, partecipazione a Fairtrade. In ottobre 2020 l'assemblea ha deliberato per la partecipazione alla costituzione di una nuova SRL società benefit; in data 9 aprile 2021 è stata costituita la Co-Profit srl società benefit, che ha come oggetto anche lo sviluppo di progetti imprenditoriali in grado di generare impatti positivi e misurabili, sull'ambiente e sulla collettività, perseguendo anche specifiche finalità di beneficio comune operando in modo responsabile, sostenibile e trasparente.

Di seguito vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2023	Anno 2022	Differenze
Depositi cauzionali locazioni e utenze	19.238,09	18.388,10	849,99
Crediti verso partecipate		0,00	-
Titoli Banca Etica	2.471,40	2.471,40	-
Azioni FairTrade	2.500,00	2.500,00	-
Quote Co-Profit srl	4.500,00	4.500,00	-
<b>TOTALE</b>	<b>€ 28.709,49</b>	<b>€ 27.859,50</b>	<b>€ 849,99</b>

### Crediti verso Altri

Risultano di	20.181,12
con una differenza di	€ <b>590,36</b>

La voce è relativa prevalentemente ad una consulenza in Macedonia per un progetto locale, che abbiamo portato in tribunale e si è conclusa nel 2024 con il riconoscimento del pagamento al Cosv dei crediti pregressi

### Fondi ricevuti in loco

	Anno 2023	Anno 2022	Differenze
Fondi ricevuti in loco anno successivo	4.065,68	1.768,26	2.297,42
Crediti verso Partner e Subgrantee per Invio fondi	563.886,13	433.522,04	130.364,09
	<b>€ 567.951,81</b>	<b>€ 435.290,30</b>	<b>€ 132.661,51</b>

Questi crediti per implementazione delle attività dei progetti sono Crediti verso Partner e Subgrantee. Se in passato la voce Crediti verso partner per invio fondi veniva movimentata con l'invio di fondi e scaricata con le spese dei partner, per una miglior identificazione abbiamo optato per una creazione di Casse partner, che pertanto quest'anno sono inserite in questa voce

### Crediti verso Enti finanziatori progetti

I Crediti verso gli Enti finanziatori dei progetti, unitamente ai crediti vantati nei confronti partner per apporto con fondi propri ai progetti ed altri enti a copertura delle quote percentuali non finanziate dai Donor istituzionali

Risultano di	€ <b>10.019.517,18</b>
con una differenza di	-€ <b>3.413.494,45</b>

E' ancora pendente il credito di **665,331,96 USD** nei confronti di UNICEF per il progetto COSV\_PCA\_2011\_13\_NUTRITION - Somalia, è ancora congelato dal donatore in attesa degli esiti di una serie di controlli eseguiti in loco tramite specifici audit. L'oggetto principale dei controlli è la modalità di rendicontazione dell'ultima fase del progetto, riferito ad alcune spese che per i precedenti report finanziari (sia per il medesimo progetto sia per altri progetti finanziati da UN) sono sempre state riconosciute eleggibili, ma successivamente, a seguito di un aggravarsi della situazione sul field, ha reso più complessa la gestione in remoto, pertanto sono oggetto di ulteriore verifica. L'insieme di tali circostanze ha creato rallentamenti nel ritmo di spesa e sollevato osservazioni a livello locale, rendendo pertanto necessario un approfondimento da parte del donatore.

Vantiamo un credito, nei confronti del MAECI per progetti Affidati, di **EUR 155.688,59** ormai chiusi e rendicontati da anni; per problemi procedurali non siamo riusciti ad escutere finora tali crediti, pertanto abbiamo incaricato un legale affinché analizzasse la situazione e valutare se procedere con una vertenza nei confronti del MAECI. Il procedimento è iniziato nel 2014, decidendo di focalizzarci su una delle fasi dei report in questione; a seguito del procedimento, ci sono state numerose richieste, da parte del MAECI, di produrre documentazione dell'epoca, oltre a ripresentazione della reportistica, abbiamo consegnato tutto quello che è stato richiesto; dopo analisi dei fatti e dei documenti prodotti, il Collegio Arbitrale nominato, si è espresso in favore del COSV, condannando il MAECI al pagamento del credito, incassato nell'esercizio 2019; al resto del credito, tuttora pendente, si darà seguito alla valutazione per altra azione legale. Da quanto sopra spiegato è evidente l'anzianità di tali crediti, ma, dopo ulteriore analisi della situazione, non riteniamo sia opportuno l'eliminazione e lo stralcio;

un ulteriore credito relativo al progetto NAIROBI GFHIV2012 ter conclusosi nel 2014 di USD 199.683 è ancora pendente in quanto successivamente alla rendicontazione finale il donatore ha fornito una più restrittiva interpretazione delle modalità di presentazione dei documenti a supporto delle spese, non usuali per il tipo di contesto in cui le attività erano state svolte. Questo ha comportato una serie di verifiche ed approfondimenti sulle spese sostenute che, nell'attesa di una definitiva interpretazione, sono ancora in sospeso.

Alla luce di queste evidenze è approvato un piano pluriennale con decorrenza 2024 per l'incremento del fondi rischi e la conseguente svalutazione dei crediti

#### **Disponibilità liquide sede:**

##### **Banche e C/C Postale**

Risultano di	<b>468.572,57</b>
con una differenza di	- <b>688.901,43</b>

I saldi esposti sono stati opportunamente riconciliati con i relativi estratti conto.

##### **Danaro e valori in cassa:**

risultano di	<b>1.499,75</b>
con una differenza di	<b>26,69</b>

#### **Disponibilità liquide unità locali**

##### **Depositi bancari, danaro e valori in cassa**

Risultano di	<b>189.567,34</b>
con una differenza di	- <b>882.834,24</b>

Il valore indicato nella nota integrativa 2022 teneva conto anche delle casse partner, che sono state qui esposte nei Crediti verso Partner e Subgrantee per Invio fondi, come indicato nel Bilancio patrimoniale

#### **Fondi per rischi e oneri**

Saldo iniziale	<b>-352.544,24</b>
Rilascio fondo	
Accantonamento esercizio	
Saldo finale	- <b>352.544,24</b>

La voce è riferita all'accantonamento per il rischio di realizzo sui crediti verso i donors. Lo stanziamento è stato effettuato in ossequio al principio di prudenza.

#### **Trattamento di fine rapporto**

E' formato dalle quote di indennità di anzianità dei dipendenti Italia alla data del 31 dicembre 2023. Nel corso dell'esercizio il conto ha avuto la seguente movimentazione:

Saldo iniziale	- <b>120.791,18</b>
Utilizzo fondo	<b>31.828,50</b>
Conferimento a previdenza complementare	-
Accantonamento esercizio	- <b>16.918,04</b>
Mozambico accantonamento Indemnizacao	
Saldo finale	- <b>105.880,72</b>

Al 31 dicembre 2023 l'organico di sede era così composto:

Dipendenti	<b>8</b>
Collaboratori	<b>0</b>
Tirocinanti	<b>0</b>
Totale	<b>8</b>

#### **Debiti verso banche**

Debiti per anticipazione crediti

Risultano di	<b>-1.277.918,83</b>
con una differenza di	<b>322.081,17</b>

Si tratta di anticipazione da parte di Banca Etica di crediti a seguito di presentazioni di report ai donatori istituzionali

## Debiti

### Debiti verso finanziatori progetti

I debiti verso i finanziatori, rappresentano gli impegni di spesa per budget approvati

Donatori istituzionali per progetti approvati	-	<b>8.764.492,66</b>
Debiti v/Finanziatori Partner	-	<b>163.000,00</b>
Debiti per progetto - Finanziamenti ricevuti		-
con una differenza di		<b>4.201.100,10</b>

### Debiti verso fornitori e consulenti

Risultano di	-	<b>174.838,40</b>
con una differenza di		<b>347.316,81</b>

### Debiti tributari diversi

Risultano di		<b>11.488,81</b>
Con una differenza di		<b>595,96</b>

La voce è relativa all'IRPEF per lavoro dipendente, di collaborazione ed autonomo sia in Italia che nei Paesi delle attività di progetto.

### Debiti verso Istituti Previdenziali

Risultano di	-	<b>16.555,18</b>
Con una differenza di	-	<b>5.840,62</b>

La voce è relativa ai debiti previdenziali sia in Italia che nei Paesi delle attività di progetto.

### Altri debiti

Risultano di	-	<b>56.167,97</b>
con una differenza di	-	<b>11.501,24</b>

La voce è stata distinta tra debiti verso altri enti per collaboratori e dipendenti (come il fondo integrativo previsto da CNLL) e i debiti nei confronti di dipendenti e collaboratori; fino al 2020 la voce accoglieva anche i debiti nei confronti di fornitori locali che sono stati riclassificati sotto la voce Fornitori/Consulenti

### COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO NETTO E DELLE RISERVE

	Saldo 31.12.22	Incrementi	Decrementi	Saldo 31.12.23
<b>Risultato esercizi precedenti</b>	<b>-432.015,23</b>	<b>-1.791,73</b>	<b>0,00</b>	<b>-433.806,96</b>
<b>Risultato dell'esercizio</b>				<b>-433.806,96</b>

## CONTO ECONOMICO

Si illustrano qui di seguito in dettaglio le voci che compongono il conto economico:

### Proventi da attività tipiche

Risultano di	<b>5.893.059,63</b>
--------------	---------------------

Il conto accoglie le somme, così come specificatamente previsto dai regolamenti dei vari progetti, destinate alla copertura delle spese dirette sostenute per la realizzazione dei progetti. Rispetto al bilancio 2022 si è scelto di imputare ai proventi la quota di cofinanziamento, solamente quando effettivamente reportata al donatore, ciò potrebbe ritardare l'inserimento di alcuni cofinanziamenti, ma è stata una scelta prudenziale

### Oneri da attività tipiche

Risultano di	<b>5.948.597,65</b>
--------------	---------------------

Il conto "Oneri da attività tipiche" accoglie il saldo riepilogativo delle spese direttamente imputabili ai singoli progetti.

### Oneri di supporto generale

risultano di	<b>335.969,58</b>
con una differenza di	- <b>20.648,15</b>

Il conto accoglie le spese non direttamente imputabili ad ogni singolo progetto e risultano così composte in dettaglio:

Voce	Anno 2022
<b>Materie prime, di consumo e merci</b>	7.303,91
<b>Servizi</b>	30.455,65
<b>Godimento beni di terzi</b>	52.691,57
<b>Personale</b>	235.217,29
<b>Ammortamenti</b>	3.243,03
<b>Oneri diversi di gestione</b>	7.058,13
<b>TOTALE</b>	<b>€ 335.969,58</b>

### Proventi di supporto generale

Risultano di	<b>436.104,03</b>
Con una differenza di	<b>68.588,08</b>

Il conto accoglie le donazioni ed i proventi derivanti da attività marginali svolte dal C.O.S.V., il recupero di quote spese di struttura incluso le quote forfettarie dei progetti

<b>Recupero quote struttura</b>	<b>428.703,10</b>
<b>Proventi contributi da privati</b>	<b>7.400,93</b>
<b>Altri proventi</b>	

**Proventi finanziari**

Risultano di	<b>53.808,52</b>
Con una differenza di	- 172.204,79

I proventi finanziari originano dalla differenza di cambio.

**Oneri finanziari:**

**Interessi passivi**

Risultano di	<b>24.818,50</b>
Con una differenza di	29.581,19

**Questa differenza è dovuta ad un maggiore impiego di anticipazione dei crediti**

**Spese bancarie**

Risultano di	<b>12.513,25</b>
Con una differenza di	- 5.222,58

**Differenze cambio**

Risultano di	<b>29.700,28</b>
Con una differenza di	- 103.956,80

Milano, 20 giugno 2024

***Il legale rappresentante***

***Paolo Comoglio***