

ASSOCIAZIONE CENTRO ORIENTAMENTO EDUCATIVO

RELAZIONE DI MISSIONE 2023

Informazioni generali

1) Informazioni generali sull'ente

Identità

Denominazione: Associazione Centro Orientamento Educativo – COE

CF: 92012290133

P. IVA //

FORMA GIURIDICA: Associazione privata costituita con atto notarile N. di repertorio 161976 N. 10429 di Rac.

Qualificazione ai sensi del codice del Terzo settore: ENTE DEL TERZO SETTORE - ETS

L'Associazione COE ha le sue radici nella Diocesi di Milano dove, incoraggiata dall'Arcivescovo Montini, ha iniziato la propria attività, e nella quale tuttora si riconosce.

Riconoscimenti istituzionali:

- a) *Decreto n. 2016/337/000167/3* di iscrizione all'Elenco delle Organizzazioni della Società Civile ai sensi dell'art.26 della legge n.125 dell'11/08/2014.
- b) 23.02.2015 Iscritta all'Anagrafe delle ONLUS
- c) 26.01.2017 Iscritta al registro delle associazioni e degli enti che svolgono attività nel campo della lotta alle discriminazioni (UNAR)
- d) *06.01.1981*, avvio del rapporto con l'Unione Europea
- e) *1995 (decreto n. 0019 del Ministero dell'Amministrazione Territoriale Camerunese)*, riconoscimento giuridico in Camerun

L'Associazione COE è ONLUS di diritto ed è pertanto destinataria del regime tributario riservato alla categoria delle ONLUS.

Il giorno 4/10/2020, alla presenza del Notaio Laura Piffaretti, l'Assemblea dell'Associazione ha approvato il nuovo Statuto adeguato alla normativa degli Enti del Terzo Settore. Il nuovo Statuto prevede il necessario mutamento della denominazione in "ASSOCIAZIONE CENTRO ORIENTAMENTO EDUCATIVO ETS", e anche, in forma abbreviata "COE ETS". Lo Statuto entrerà in vigore una volta decorso il termine di cui all'articolo 104, comma 2, del CTS.

La disciplina delle ONLUS rimarrà in vigore sino a quando non troveranno applicazione le nuove disposizioni fiscali recate dal titolo X del Codice del Terzo settore, in coerenza con l'interpretazione autentica data all'articolo 104, commi 1 e 2 del codice medesimo ad opera dell'articolo 5- sexies del D.L. n. 148/2017, in base al quale le disposizioni di carattere fiscale vigenti prima della data di entrata in vigore del medesimo Codice continuano a trovare applicazione, senza soluzione di continuità, fino a quando non saranno applicabili le nuove disposizioni fiscali previste dal Codice (e comunque non prima del periodo di imposta successivo a quello di operatività del Registro unico).

Sedi

Sede legale e amministrativa: Via Milano, 4 -23816 Barzio (LC) Tel. 0341 996453; PEC coebarzio@aziendapec.it;

Sede operativa Via Lazzaroni, 8 - 20124 Milano Tel. 02 6696258;

Sede operativa Via per Netro, 9 - 13888 Mongrando (BI)

Aree territoriali di operatività e contesto

ITALIA: Lombardia

CAMERUN: Province del Centre, Littoral, Nord e Ouest

R.D. CONGO: Province dell'Haut Uélé e Kinshasa

GUATEMALA: Dipartimenti di Sololà, di Totonicapan e di Guatemala

BANGLADESH: Distretto di Kulna

ECUADOR: Provincia del Tungurahua

ZAMBIA: Distretto di Kafue

Il contesto di intervento è quello dell'Associazione di ispirazione cattolica, di Cooperazione Internazionale e del mondo delle Organizzazioni Non Governative impegnate in progetti di sviluppo.

Vision e Mission

Vision

Un mondo di giustizia e fraternità in cui persone, comunità e popoli siano capaci di vivere insieme senza discriminazioni, in cui ogni essere umano sia protagonista della propria vita, protagonista di solidarietà e del Creato.

Mission

Associazione COE è un ente del terzo settore che sviluppa e organizza attività e progetti di educazione alla cittadinanza globale con particolare attenzione alla cultura: linguaggi, pratiche, politiche. Idea e progetta iniziative di solidarietà e cooperazione internazionale sempre nella prospettiva dell'incontro e dello scambio formativo.

L'Associazione Centro Orientamento Educativo, associazione di ispirazione cristiana senza scopo di lucro, persegue finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riferimento a:

- a) la promozione integrale della persona secondo una pedagogia ispirata ai valori evangelici e alla dottrina sociale della Chiesa;
- b) la promozione di una cultura e di una società dell'accoglienza, del dialogo, della pace e della solidarietà, con attenzione allo sviluppo sostenibile;
- c) la promozione del volontariato e della solidarietà e cooperazione internazionale per lo sviluppo.
- d) la promozione di attività culturali e interculturali in ambito artistico e cinematografico con particolare attenzione all'arte dei Paesi emergenti e al cinema indipendente.

L'Associazione raggiunge le proprie finalità attraverso lo svolgimento di una o più delle attività di interesse generale elencate nei commi successivi del presente articolo, in conformità alle disposizioni contenute nel presente Statuto e nel Codice del Terzo settore, ovvero:

- 1) educazione, istruzione e formazione professionale, ai sensi della Legge 28 marzo 2003 n.53, e successive modificazioni, nonché attività culturali di interesse sociale con finalità educativa;
- 2) organizzazione e gestione di attività culturali, artistiche o ricreative di interesse sociale, incluse attività, anche editoriali, di promozione e diffusione della cultura e della pratica del volontariato e delle attività di interesse generale di cui al presente articolo;
- 3) organizzazione e gestione di attività turistiche di interesse sociale, culturale o religioso;
- 4) formazione extra-scolastica, finalizzata alla prevenzione della dispersione scolastica e al successo scolastico e formativo, alla prevenzione del bullismo e al contrasto della povertà educativa;

- 5) servizi strumentali ad Enti del Terzo Settore resi da enti composti in misura non inferiore al settanta per cento da Enti del Terzo Settore;
- 6) cooperazione allo sviluppo, ai sensi della Legge 11 agosto 2014 n.125, e successive modifiche;
- 7) alloggio sociale, ai sensi del decreto del Ministero delle infrastrutture del 22 aprile 2008, e successive modificazioni, nonché ogni altra attività di carattere residenziale temporaneo diretta a soddisfare bisogni sociali, sanitari, culturali, formativi o lavorativi;
- 8) accoglienza umanitaria ed integrazione sociale dei migranti;
- 9) beneficenza, sostegno a distanza, cessione gratuita di alimenti o prodotti di cui alla Legge 19 agosto 2016 n.166, e successive modificazioni, o erogazione di denaro, beni o servizi a sostegno di persone svantaggiate o di attività di interesse generale a norma - dell'articolo 5 CTS;
- 10) promozione della cultura della legalità, della pace tra i popoli, della nonviolenza e della difesa non armata;
- 11) promozione e tutela dei diritti umani, civili, sociali e politici, nonché dei diritti dei consumatori e degli utenti delle attività di interesse generale di cui all'articolo 5 CTS, promozione delle pari opportunità e delle iniziative di aiuto reciproco, incluse le banche del tempo di cui all'articolo 27 della Legge 8 marzo 2000 n.53, e i gruppi di acquisto solidale di cui all'articolo 1, comma 266, della Legge 24 dicembre 2007 n.244.

In particolare, l'Associazione, per il perseguimento dei propri scopi, promuove le seguenti attività:

- 1) proposte educative, formative, culturali e spirituali rivolte a persone di tutte le età;
- 2) incontri e corsi per docenti, educatori, operatori socio-culturali, volontari e famiglie;
- 3) percorsi di informazione sulla cooperazione internazionale, sul volontariato e sulla cittadinanza attiva e la legalità;
- 4) iniziative per lo sviluppo del cinema indipendente, degli audiovisivi e dei nuovi media, dei linguaggi espressivi, in particolare arte, musica e teatro e del patrimonio culturale come risorse per la crescita della persona e per il dialogo tra le culture e i popoli;
- 5) iniziative di informazione contro le discriminazioni, di promozione dell'accoglienza, del dialogo/incontro tra culture e comunità diverse e di incoraggiamento alla comprensione reciproca, all'integrazione e alla coesione sociale, aventi come destinatari bambini, giovani, adulti;
- 6) iniziative di valorizzazione della biodiversità e, in generale, di promozione della cura dell'ambiente, della natura e del creato secondo l'approccio dell'ecologia integrale, che concilia la dimensione umana e sociale alla cura della terra come casa comune di tutti gli esseri viventi;
- 7) progetti e opere per lo sviluppo sociale e culturale, sia in Italia sia in altri Paesi;
- 8) progetti di solidarietà e di cooperazione internazionale per lo sviluppo rivolti a persone vittime di conflitti, calamità naturali, disagio sociale ed economico;
- 9) accoglienza di persone richiedenti o beneficiari di protezione internazionale o asilo politico;
- 10) esperienze di vita comunitaria.

Ai sensi dell'art. 6 del D.Lgs. 117/2017, l'Associazione potrà altresì svolgere, secondo i criteri, i limiti e nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge e di regolamento, anche attività secondarie e strumentali rispetto alle attività di interesse generale, meglio individuate dal Consiglio Direttivo.

L'Associazione potrà inoltre porre in essere ogni iniziativa e attività, ivi comprese tutte le operazioni mobiliari, immobiliari, commerciali e finanziarie, che saranno ritenute dal Consiglio Direttivo necessarie, utili e/o opportune per il raggiungimento dello scopo sociale, nel rispetto della normativa vigente.

L'Associazione potrà inoltre effettuare attività di raccolta fondi ai sensi dell'art.7 del D.Lgs. 117/2017, al fine di finanziare le proprie attività di interesse generale.

Reti

Associazione COE è membro di:

FOCSIV - Federazione degli Organismi Cristiani di Servizio Internazionale Volontario - www.focsiv.it

AOI - Associazione delle organizzazioni italiane di cooperazione e solidarietà internazionale - www.ong.it

COoperazione LOMBardia - www.onglombardia.org

Comitato Lecchese per la Pace e la Cooperazione tra i Popoli - www.comitatopacelecco.org

CSV Monza Lecco Sondrio Centro di Servizio per il Volontariato - www.csvlombardia.it

SIGNIS (UNDA-OCIC) - www.signis.net

UNAR - www.unar.it

Milano Film Network - www.milanofilmnetwork.it

Forum SaD – www.forumsad.org

2) Dati sugli associati o sui fondatori

L' Assemblea dei soci

Quale organo sovrano, l'Assemblea dei soci determina lo scopo dell'ente e le regole che lo organizzano. In particolare:

- approva le linee generali del programma di attività per l'anno sociale su proposta del Consiglio Direttivo
- approva il bilancio redatto e sottoposto dal Consiglio Direttivo
- approva regolamenti e manuali predisposti dal Consiglio Direttivo
- provvede alla elezione del Presidente e dei componenti il Consiglio Direttivo
- delibera su tutte le questioni attinenti alla gestione sociale che il Consiglio Direttivo ritiene di sottoporle
- delibera sulle modifiche dello Statuto
- delibera lo scioglimento dell'Associazione e la devoluzione del patrimonio residuo
- delibera su ogni altra questione ad essa spettante in base alla legge o allo Statuto.

Sono soci dell'Associazione COE i fondatori, le persone fisiche e gli enti ammessi dal Consiglio Direttivo.

Possono diventare soci, attraverso la delibera del Consiglio Direttivo, le persone fisiche e gli enti che ne facciano richiesta per iscritto che condividano Statuto e Codici di condotta e che abbiano mostrato interesse e partecipazione alle iniziative dell'Organizzazione.

All'Assemblea partecipano con diritto di voto i soci in regola col versamento delle quote sociali e ognuno può farsi rappresentare tramite delega. Ciascun socio non può però esprimere più di due voti oltre il proprio.

Composizione dell'Assemblea

L'Assemblea dei soci al 31/12/2023 risulta composta da 156 Soci ordinari

di cui 81 donne, 72 uomini, 3 enti

Fasce di età

30-45 anni n.11

46-65 anni n.52

66 -75 anni n.49

over 75 anni n. 41

senza data nascita n. 3 associazioni

Fidelizzazione dei soci

Soci da:

più di 60 anni: 8

60 – 50 anni: 10

50 – 40 anni: 4

40 – 30 anni: 13

30 – 20 anni: 55

20 – 10 anni: 32

10 – 5 anni: 28

meno di 5 anni: 6

2021: entrati 0/usciti 1

2022: entrati 2/usciti 11

2023: entrati 1 usciti 2

Partecipazione associativa alle Assemblee nell'ultimo triennio

Anno Mese soci partecipanti

2023 Giugno: 43%, 85 partecipanti su 159, 47 presenti, 17 con delega e 21 in videoconferenza

2023 Dicembre: 47% 74 partecipanti su 156 soci di cui 50 presenti, 9 con delega e 15 in video conferenza

2022 Giugno: 43% 74 partecipanti su 172 di cui 48 presenti, 11 con delega e 15 in video conferenza

2021 Giugno 36% 62 partecipanti su 171 di cui 52 presenti e 10 con delega

Assemblea dei soci 2023

Nel giugno 2023 l'Assemblea dei soci si è riunita per approvare il Bilancio di esercizio 2022 e il Bilancio Sociale 2022.

Illustrazione delle poste di bilancio

Premessa

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 è composto dallo Stato patrimoniale, dal Rendiconto gestionale e dalla Relazione di missione, redatti secondo gli schemi di cui al Mod. A, Mod. B e Mod. C del DM 5 marzo 2020.

Considerato che i destinatari primari delle informazioni del bilancio degli Enti del Terzo Settore sono coloro che forniscono risorse sotto forma di donazioni, contributi o tempo (volontari) senza nessuna aspettativa di un ritorno, nonché i beneficiari dell'attività svolta dagli Enti del Terzo Settore, il presente bilancio intende fornire tutte le informazioni utili a soddisfare le esigenze informative di tali destinatari.

Principi di redazione

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità dell'attività associativa;
- rilevare e presentare le voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria, avendo l'Associazione superato nell'esercizio precedente la prevista soglia di ricavi, rendite, proventi o entrate comunque denominate di cui all'art. 13, comma 2, del D.Lgs. 117/2017;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio;

In aggiunta ai principi contabili contenuti nell'OIC 35 per gli ETS del febbraio 2022, sono stati altresì rispettati i seguenti postulati di bilancio di cui all'OIC 11 par. 15:

- a) prudenza;
- b) prospettiva della continuità associativa;
- c) rappresentazione sostanziale;
- d) competenza;
- e) costanza nei criteri di valutazione;
- f) rilevanza;
- g) comparabilità.

Per quanto concerne il principio della continuità dell'attività associativa, il Consiglio Direttivo ha effettuato una valutazione prospettica della capacità dell'Associazione di continuare a svolgere la propria attività per un prevedibile arco temporale futuro di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del presente bilancio. Tenuto conto che l'attività dell'Associazione non è preordinata alla produzione del reddito, tale valutazione è stata effettuata sulla base di un Piano finanziario preventivo di spese e coperture che ha evidenziato che, almeno per i dodici mesi successivi alla data di riferimento del bilancio, l'ente ha le risorse sufficienti per svolgere la propria attività rispettando le obbligazioni assunte, ciò anche alla luce del significativo consolidamento patrimoniale dovuto all'acquisizione gratuita di un cespite immobiliare ad uso casa vacanze del valore catastale di 2.411.336,00 euro, che si stima sostanzialmente in linea con l'attuale valore commerciale del cespite, situato nel comune di San Nicolò Valfurva (So), che è pervenuto all'Associazione nel mese di dicembre 2023 a seguito della devoluzione volontaria per cessata attività del patrimonio dell'ONLUS che ne era proprietaria. Il cespite è stato iscritto tra le poste attive di bilancio 2023 dell'Associazione per un valore di 1.291,592,25 euro risultante dal bilancio di liquidazione dell'ONLUS conferente, così come recepito dal Decreto di cancellazione dal Registro delle Persone Giuridiche Private emanato dal Tribunale di Sondrio.

Nel corso dell'esercizio 2023, le misure contingenti di riequilibrio gestionale e di contenimento dei costi di struttura e delle spese progettuali non coperte da adeguati contributi in entrata, poste in essere a inizio anno, hanno consentito il

raggiungimento di un sostanziale pareggio di bilancio a fine esercizio (perdita di 702,11 euro).

Ciò non di meno, la situazione economica prospettica mantiene elementi di preoccupazione e richiede la costanza delle misure di salvaguardia gestionale e di contenimento dei costi di struttura già messi in campo nel 2023. Preoccupa altresì il progressivo utilizzo delle Riserve vincolate destinate al sostegno di attività progettuali significative, quando non adeguatamente ricostituite con l'acquisizione di nuove risorse.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, quinto comma del Codice Civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili nell'esercizio.

Correzione di errori rilevanti

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Il Bilancio del presente esercizio rappresenta il terzo bilancio redatto in base gli schemi previsti dal Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020, si è pertanto potuto comparare i valori delle poste di bilancio 2023 con i corrispondenti valori 2022. A tal fine non è stato necessario riclassificare voci riferite al bilancio 2022.

3) Criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio

Nella valutazione delle voci di bilancio sono stati applicati i principi generali di continuità, competenza, prudenza e comparabilità previsti dall'art. 2423 bis del Codice Civile, nonché i criteri specifici dettati per le varie tipologie di cespiti dall'art. 2426 C.C., per quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità solidaristiche e di utilità sociale dell'Associazione. In particolare, i costi e i proventi d'esercizio sono evidenziati nel Rendiconto Gestionale in base al principio della competenza economica, indipendentemente dalla data effettiva di pagamento e di incasso.

Nella classificazione delle poste di bilancio non sono stati fatti accorpamenti o eliminazioni di voci rispetto agli schemi introdotti dal Decreto del Ministero del lavoro e delle politiche sociali del 5 marzo 2020. Per motivi di raffronto con i dati di bilancio 2022, nella sezione "costi e oneri" dell'area A) è stata aggiunta la voce 11) *Utilizzo altre riserve del patrimonio libero*, evidenziata con segno negativo. Nella sezione "costi e oneri" dell'area E) è stata aggiunta la voce 10) *Utilizzo altre riserve del patrimonio libero*, evidenziata con segno negativo.

Di seguito si dettagliano i criteri di valutazione applicati alle principali poste di bilancio:

ATTIVO – STATO PATRIMONIALE

B) Immobilizzazioni

B) II. Immobilizzazioni materiali (1.338.271,85 euro)

La voce 1) *Terreni e fabbricati* ha subito un incremento di 1.291.592,25 euro per la devoluzione all'Associazione di un immobile ad uso casa vacanze da parte di una ONLUS che si è estinta, come già illustrato in Premessa.

Data la tipologia e la destinazione d'uso dell'immobile il bene non risulta "strumentale" all'attività associativa ed è stato dato in affitto ad una Società specializzata del settore. La valorizzazione in bilancio del cespite è stata prudenzialmente mantenuta al valore risultante dal bilancio di liquidazione della ONLUS estinta, così come recepito anche nel Decreto di cancellazione della stessa dal Registro delle Persone Giuridiche Private del Tribunale di Sondrio. Il valore catastale risulta invece di 2.411.336,00 euro e si stima sostanzialmente in linea con l'attuale valore commerciale del cespite.

Il secondo cespite della voce 1) *Terreni e fabbricati* è costituito da un immobile ad uso magazzino/laboratorio sito in Caronno Pertusella (Va) ereditato nel 2014 e destinato alla vendita. Il bene è evidenziato a bilancio al valore catastale di 46.094,00 euro, che si stima anch'esso sostanzialmente in linea con il valore commerciale del cespite.

Per il loro uso non strumentale i due beni immobili non sono assoggettati ad ammortamento.

Le restanti Immobilizzazioni materiali (voce 3) *Attrezzature* sono iscritte a bilancio al loro costo di acquisto, al netto degli ammortamenti già imputati in base alla durata economico-tecnica dei cespiti e alla loro residua possibilità di utilizzo. La diminuzione rispetto al valore 2022 è dovuta alla quota annua di ammortamento.

C) Attivo circolante

C) II. Crediti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo (158.185,53 euro)

I crediti evidenziati sono iscritti al loro valore nominale. Non risultano in essere crediti significativi di dubbia esigibilità. Non risultano crediti esigibili oltre l'esercizio 2024.

C) III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (1.048.282,20 euro)

La voce 3) *Altri titoli* è composta da titoli mobiliari in depositi a custodia liberi, valorizzati a bilancio in base ai seguenti criteri:

- al prezzo medio di carico se inferiore al prezzo corrente al 31/12/2023;
- al prezzo corrente al 31/12/2023 se inferiore al prezzo medio di carico.

Nel bilancio al 31/12/2022 i titoli erano valorizzati in base agli stessi criteri del 2023.

C) IV. Disponibilità liquide (2.515.431,19 euro)

L'iscrizione a bilancio è fatta al valore nominale dei depositi bancari e postali e delle rimanenze di cassa contanti e assegni.

D) Ratei e risconti attivi

I *Risconti attivi (20.649,16 euro)* sono rilevati in base al principio di correlazione tra i costi e i proventi di competenza economica dell'esercizio 2023 e sono valutati al valore presunto di incasso.

PASSIVO – STATO PATRIMONIALE

A) Patrimonio netto

A) I. Fondo di dotazione dell'ente (1.471.354,44 euro)

Somma al valore nominale del Fondo di dotazione riportato nel bilancio 2022 i due seguenti incrementi originati dalla devoluzione all'Associazione del patrimonio della Fondazione Ain Karim Onlus:

- Valore cespiti immobiliari di San Nicolo Valfurva (So): 1.291.592,25 euro;
- Valore liquidità ricevuta in conto corrente: 532,18 euro.

A) II. Patrimonio vincolato (2.958.743,56 euro)

La voce 3) *Riserve vincolate destinate da terzi* riporta l'accantonamento a riserva vincolata della quota non spesa di erogazioni liberali, contributi ricevuti e proventi da raccolta fondi destinati dai donatori al sostegno di specifici progetti e/o attività. Nel caso di progetti e/o attività finanziati parzialmente dal donatore, le quote vincolate sono calcolate sul valore nominale dell'erogazione, riparametrato sulla percentuale di finanziamento del donatore sui costi sostenuti nell'esercizio.

A) III. Patrimonio libero (17.228,81 euro)

La voce 1) *Riserve di utili o avanzi di gestione* riporta il valore nominale dell'utile di gestione degli esercizi 2020 e 2021. La voce 2) *Altre riserve* evidenzia il valore nominale residuo di accantonamenti di donazioni e contributi straordinari, effettuati in esercizi precedenti, per fronteggiare e implementare progetti e attività associative non adeguatamente sostenute da contribuzioni dirette e/o per coprire deficit annuali di gestione.

A) IV. Disavanzo d'esercizio (-792,11 euro)

La voce evidenzia la perdita di gestione dell'esercizio 2023. Il Consiglio Direttivo intende proporre all'Assemblea dei soci di portarla in riduzione delle riserve esistenti nel patrimonio libero.

B) Fondi per rischi e oneri

La voce 3) *Altri (333.446,63 euro)* comprende:

1. *Fondo rischi progetti* (190.435,43 euro) costituito a fronte di potenziali costi futuri non prevedibili e di incerta quantificazione, ma ritenuti possibili, di cui l'Associazione è tenuta a rispondere su progetti e/o attività in corso o già terminate. Pur essendo di incerta quantificazione il fondo accantonato è stimato adeguato.
2. *Fondo svalutazione titoli* (143.011,20 euro) costituito a fronte di possibili svalutazioni dei titoli in portafoglio. L'accantonamento è commisurato al rischio di svalutazione in base alle differenti tipologie di titoli e alla loro durata residua e rappresenta una percentuale del 13,64% del valore del monte-titoli presente a bilancio.

C) Trattamento di fine rapporto subordinato

Il *Fondo trattamento di fine rapporto* (177.452,97 euro) è evidenziato in base alle normative di legge e di contratto vigenti e risulta quantificato al valore nominale delle risultanze del prospetto riepilogativo al 31/12/2023 elaborato dal consulente del lavoro.

D) Debiti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo.

I debiti evidenziati sono iscritti al loro valore nominale. Non risultano debiti esigibili oltre l'esercizio 2024.

Nel corso dell'esercizio 2023 e nei precedenti esercizi non sono state apportate rettifiche di valore alle poste di bilancio e non sono state effettuate conversioni di valori non espressi in euro.

Informativa sugli elementi che ricadono su più voci dello Stato patrimoniale

Nel bilancio 2023 non sono presenti cespiti ripartiti in più voci dello Stato patrimoniale.

Nella classificazione dei costi e dei proventi nelle diverse aree del Rendiconto gestionale sono stati utilizzati i seguenti criteri di attribuzione:

Area A *Costi e oneri da attività di interesse generale / Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale*

Sono stati attribuiti a questa area i costi e i proventi specificamente riferiti per competenza economica alle attività di interesse generale. In particolare per l'attribuzione dei costi del personale dipendente sono state considerate le funzioni svolte da ciascun dipendente e, nel caso di funzioni trasversali a più aree, le ore di impiego nell'area A. Quando previsto dai budget delle attività realizzate, sono state attribuite all'area A quote marginali di spese generali, altrimenti rientranti nell'area E (spese per utenze, spese condominiali, ecc.).

Area B *Costi e oneri da attività diverse / Ricavi, rendite e proventi da attività diverse*

Non sono state svolte attività rientranti in questa area.

Area C *Costi e oneri da attività di raccolta fondi / Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi.*

Sono stati attribuiti a questa area i costi e i proventi specificamente riferiti per competenza economica alle campagne di raccolta fondi realizzate nel corso dell'anno. Data la natura occasionale delle campagne e il largo impiego di volontari, non sono stati attribuiti a quest'area costi di personale dipendente, né quote di spese generali.

Area D *Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali / Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali*

Sono stati attribuiti a questa area i costi e i proventi specificamente riferiti per competenza economica alle attività di gestione degli asset finanziari e patrimoniali. Non sono stati attribuiti a quest'area costi di personale dipendente, né quote di spese generali.

Area E *Costi e oneri di supporto generale / Proventi di supporto generale*

Sono stati attribuiti a questa area i costi e i proventi riferiti alle attività di supporto generale. In particolare, per l'attribuzione dei costi del personale dipendente sono state considerate le figure con funzioni trasversali di direzione, di amministrazione/contabilità e di comunicazione. Tra i proventi sono stati inclusi le erogazioni liberali libere da vincoli di destinazione o finalizzate al sostegno dell'Associazione.

4) Movimenti delle immobilizzazioni

B) II - Immobilizzazioni materiali

1) Terreni e fabbricati

Cespiti non strumentali ricevuti gratuitamente e destinati alla vendita. Non soggetti ad ammortamento

Cespiti	Valore di carico	2022		Movimenti 2023			2023	
		Ammortam. cumulati	Valore residuo	+Acquisiz.	-Dismissioni	Ammortam. d'esercizio	Ammortam. cumulati	Valore residuo
Magazzino/laboratorio	46.094,00	-	46.094,00	-	-	-	-	46.094,00
Villaggio Ain Karim	0,00	-	-	1.291.592,25	-	-	-	1.291.592,25
Totali	46.094,00		46.094,00	1.291.592,25	-	-	-	1.337.686,25

Nell'esercizio 2023 e nei precedenti non sono state fatte rivalutazioni e/o svalutazioni su questi cespiti.

4) Altri beni

Cespiti in corso di ammortamento

Cespiti	Costo d'acquisto	2022		Movimenti 2023			2023	
		Ammortam. cumulati	Valore residuo	+Acquisiz.	-Dismissioni	Ammortam. d'esercizio	Ammortam. cumulati	Valore residuo
Libreria a giorno	2.928,00	2.049,60	878,40	-	-	292,80	2.342,40	585,60
Totali	2.928,00	2.049,60	878,40	-	-	292,80	2.342,40	585,60

Nell'esercizio 2023 e nei precedenti non ci sono stati contributi in conto capitale, rivalutazioni e/o svalutazioni sui cespiti.

5) Costi di impianto e di ampliamento e Costi di sviluppo

Non si rilevano costi di impianto e di ampliamento e costi di sviluppo.

6) Crediti e dei debiti

Non si rilevano crediti e debiti di durata residua superiore a cinque anni. Non sono evidenziati debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

7) Ratei e risconti attivi e passivi e altri fondi dello Stato patrimoniale

La voce D) Ratei e risconti attivi dell'Attivo patrimoniale evidenzia la quota di competenza economica 2023 dei contributi ancora da incassare da enti finanziatori per la parte di spese progettuali anticipate dall'Associazione nel 2023. I contributi verranno incassati nel corso del 2024 dopo l'approvazione dei relativi rendiconti già presentati o in fase di presentazione. Si dettaglia la composizione dei ratei attivi:

Progetto/Attività	Euro
Pr. Reinserimento giovani Garoua - Comitato Lecchese	3.000,00
Pr Nuovo Cinema Diffuso	17.649,16
Totale	20.649,16

Non sono stati rilevati Ratei e risconti passivi.

La voce *B) Fondi per rischi e oneri – 3) Altri* del Passivo patrimoniale risulta così composta:

Tipologia fondo rischi ed oneri	2022	Movimenti 2023		2023
		+Accantonam.	-Utilizzi	
Fondo rischi progetti	190.435,43	-	-	190.435,43
Fondo svalutazione titoli	143.011,20	-	-	143.011,20
Totale	333.446,63	-	-	333.446,63

Come già anticipato al precedente punto 3) della presente Relazione, il *Fondo rischi progetti* è costituito a fronte di potenziali rischi e oneri futuri non prevedibili e di incerta quantificazione, ma ritenuti possibili, di cui l'Associazione è tenuta a rispondere su progetti e/o attività in corso di realizzazione o già terminate. In particolare, il fondo copre il rischio di storno, da parte dell'ente finanziatore, di spese incluse nei rendiconti presentati o in corso di presentazione, con conseguente richiesta di restituzione della corrispondente quota di prefinanziamento ricevuto; copre inoltre il rischio del verificarsi di eventi avversi e imprevedibili nella gestione dei progetti.

Il *Fondo rischi progetti* non ha subito variazioni nel corso del 2023. Pur essendo di incerta quantificazione il fondo accantonato è stimato adeguato a perseguire le sue finalità.

Il *Fondo svalutazione titoli* è costituito a fronte di possibili svalutazioni dei titoli detenuti in portafoglio. L'accantonamento è commisurato al rischio di svalutazione stimato in base alle differenti tipologie di titoli (titoli di stato, obbligazioni, fondi comuni, etf) e alla loro durata residua. Il fondo copre percentualmente il 13,64% del monte titoli detenuto e rettifica i valori evidenziati alla voce *C-III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni – 3) Altri titoli* dell'Attivo patrimoniale.

8) Movimentazioni delle voci di patrimonio

Le movimentazioni delle voci del *Patrimonio netto* sono evidenziate nei prospetti sotto riportati:

I - Fondo di dotazione	2022	Movimenti 2023		2023
		+Accantonam.	-Utilizzi	
Fondo di dotazione	179.230,01	1.292.124,43	-	1.471.354,44
Totale				1.471.354,44

Il *Fondo di dotazione* dell'Associazione è costituito dalle quote sociali, dalle offerte libere di soci e sostenitori storici e dagli avanzi di gestione accumulati a tutto il 2019. Il Fondo è libero da vincoli di destinazione e, in caso di scioglimento dell'Associazione, non deve essere restituito ai soggetti conferenti.

Come già illustrato nella Premessa della presente Relazione di missione, il Fondo di dotazione risulta incrementato dal conferimento all'Associazione del patrimonio residuo della cessata Fondazione Ain Karim Onlus liquidata nel 2023. Il valore dei beni immobiliari e liquidi ricevuti è stato portato in aumento del Fondo di dotazione in quanto costituisce una risorsa stabile a disposizione delle finalità associative.

II - 2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	2022	Movimenti 2023		2023	Origine	Periodo di utilizzo
		+Accantonam.	-Utilizzi			
Pr. Mbalmayo (Camerun)	12.000,00	-	- 12.000,00	-	Cpubl	Es. 2023
Spese generali	14.577,48	-	- 14.577,48	-	Cpubl	Es. 2023
Totale	26.577,48	-	- 26.577,48	-		
Contributi pubblici - 5 x mille Irpef 2021						

Nell'esercizio 2023 le *Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali* presenti a fine 2022 e derivanti dall'accantonamento del contributo 5 x mille Irpef 2021, sono state completamente utilizzate, come da delibera di accantonamento del Consiglio Direttivo, per coprire spese relative alle attività progettuali realizzate a Mbalmayo (Camerun) e per coprire spese di riscaldamento della Sede associativa di Barzio.

Nell'anno 2023 il contributo 5 x mille Irpef 2022, pari a 23.630,66 euro, non è stato accantonato, ma ha coperto un pari importo di spese generali di gestione, sempre riferite alle utenze della Sede di Barzio.

II - 3) Riserve vincolate destinate da terzi	2022	Movimenti 2023		2023	Origine	Periodo di utilizzo
		+Accantonam.	-Utilizzi			
Pr. U.E. CSO-LA /2019/413-165 3^ann. (Camerun)	45.458,91	36.284,97	-	81.743,88	Cpubl	Es. 2024
Pr. Mbalmayo (Camerun)	37.225,87	-	-	37.225,87	Ltest	Es. 2023/27 *
Pr. Aid 11419 Sguardo oltre il carcere (Camerun)	3.363,45	-	- 3.363,45	-	Cpubl	
Pr. Foyer St. Paul Kinshasa (R.D.Congo)	1.012.814,15	-	- 227.521,98	785.292,17	Cpriv	Es. 2023/27 *
Pr. Rungu (R.D. Congo)	1.835,65	7.315,37	-	9.151,02	Cpriv	Es. 2024
Pr. Dalit (Bangladesh)	18.664,79	-	- 18.664,79	-	Cpriv	
Pr. Alma de Colores (Guatemala)	7.906,30	27.404,52	-	35.310,82	Cpriv	Es. 2024
Pr. Sostegno a distanza (paesi vari)	41.342,12	-	- 14.768,95	26.573,17	Cpriv	Es. 2023/24
Pr. Aid 012590/04/3 Neet's Net	1.405.166,39	-	- 335.895,72	1.069.270,67	Cpubl	Es. 2023/24
Pr. UE INPA/2022/438-828	316.207,80	-	- 199.254,25	116.953,55	Cpubl	Es. 2023/24
Pr. AID 12590/10/0 Alimentacion	-	780.655,66	-	780.655,66	Cpubl	Es. 2024/27
Pr. Erasmus Plus - Let's Cooperate	-	14.015,92	-	14.015,92	Cpubl	Es. 2024
Pr. Ragazzi di strada Garoua	-	2.550,83	-	2.550,83	Cpriv	Es. 2024
Pr. Nuovo Cinema Diffuso	15.274,14	-	- 15.274,14	-	Cpriv	
Pr. Miwiy 4.0	71.479,44	-	- 71.479,44	-	Cpubl	
Totale	2.976.739,01	868.227,27	- 886.222,72	2.958.743,57		
* con utilizzo delle risorse vincolate durante il periodo di riverimento in base alla progressiva realizzazione delle attività progettuali						
Cpubl > Contributi pubblici con vincolo di destinazione						
Cpriv > Contributi e/o erogazioni liberali da privati con vincolo di destinazione						
Ltest > Lasciti testamentari con vincolo di destinazione						

Il totale della voce *Riserve vincolate destinate da terzi* rappresenta la quota non spesa dei contributi ricevuti da soggetti pubblici e privati nel corso dell'anno o in precedenti esercizi, destinati dai donatori a specifici progetti e/o attività in corso di realizzazione. Le riserve saranno utilizzate nel periodo di durata progettuale con il progressivo sostenimento delle spese relative alle attività finanziate, quali risultano dal prospetto sovrastante.

III - 1) Riserve di utili o avanzi di gestione	2022	Movimenti 2023		2023
		+Accantonam.	-Utilizzi	
Riserve di utili o avanzi di gestione	227,68		-	227,68
Totale	227,68	-	-	227,68

La voce *Patrimonio libero – 1) Riserve di utili o avanzi di gestione* comprende gli avanzi di gestione degli esercizi 2021 e 2022, in quanto gli anni precedenti al 2020, in assenza delle indicazioni specifiche fornite dal DM 5 marzo 2020, venivano conglobate nel Fondo di dotazione. La posta può coprire eventuali perdite d'esercizio, se così deliberato dall'Assemblea che approva il bilancio.

III - 2) Altre riserve	2022	Movimenti 2023		2023
		+Accantonam.	-Utilizzi	
Altre riserve	17.001,13		-	17.001,13
Totale	17.001,13	-	-	17.001,13

La voce *Patrimonio libero – 2) Altre riserve* comprende contributi straordinari accantonati in esercizi precedenti da destinare al sostegno di attività e progetti di particolare impegno sociale, educativo e culturale non coperti da specifici contributi di terzi. La riserva può coprire anche una quota/parte di costi ed oneri di supporto generale, in quanto considerati direttamente funzionali alla buona realizzazione delle attività progettuali di interesse generale; può inoltre coprire eventuali perdite d'esercizio, se così deliberato dall'Assemblea che approva il bilancio.

9) Impegni di spesa

Per le spese previste a fronte di contributi ricevuti con finalità specifiche, si rimanda a quanto precisato nel precedente punto 8) nei prospetti riguardanti gli utilizzi delle riserve incluse nel Patrimonio netto: II-Patrimonio vincolato – 2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali; II-Patrimonio vincolato – 3) Riserve vincolate destinate da terzi.

10) Descrizione dei debiti per erogazioni liberali

Non si rilevano debiti per erogazioni liberali condizionate.

11) Componenti del rendiconto gestionale

Area A) Attività di interesse generale

Tra i costi e oneri più significativi risultano:

- costi relativi alle prestazioni di servizi diversi finalizzati alla realizzazione delle attività di interesse generale per 277.667,17 euro, di cui 121.186,69 euro per prestazioni professionali di terzi;
- costi relativi al personale dipendente e con contratto di collaborazione coordinata e continuativa direttamente impegnato nelle attività di questa area per 439.294,31 euro. Il costo evidenziato comprende: la retribuzione lorda annua, i contributi previdenziali e assistenziali, i versamenti ai fondi negoziali, i benefit e la quota annua di TFR e risulta ripartito tra personale dipendente per 275.985,78 euro e collaboratori parasubordinati per 163.308,53 euro;
- oneri diversi di gestione per 915.140,05 euro nei quali sono confluiti:
 - trasferimenti di fondi fatti alle controparti locali e ai conti transitori dedicati ai progetti di cooperazione internazionale in corso di realizzazione nei paesi esteri di intervento, nonché l'acquisto di attrezzature in Italia destinate ai progetti esteri per 820.104,41 euro;
 - trasferimenti di fondi relativi alle adozioni a distanza nei paesi di intervento per 55.421,00 euro;
 - altri costi diversi (quote a reti associative, premi, altri costi collaboratori e volontari) per 39.614,64.

Tra i ricavi, rendite e proventi più significativi risultano:

- le erogazioni liberali per 267.836,06 euro. La loro determinazione e composizione è precisata al successivo punto 12);
- i contributi da soggetti privati per 476.938,33 euro. Erogazioni destinate specificamente al sostegno di progetti e attività di interesse generale in corso di realizzazione, di 98.699,600 per lasciti testamentari finalizzati;
- i contributi da enti pubblici per 770.451,853 euro. Erogazioni destinate specificamente al sostegno di progetti e attività di interesse generale in corso di realizzazione;
- i proventi da contratti con enti pubblici per servizi prestati: 60.043,50
- il contributo 5 x mille dallo Stato anno finanziario 2022: 23.630,66

L'area Attività di interesse generale chiude con un disavanzo gestionale contabile di 25.231,91 euro. Al netto degli accantonamenti (+) e degli utilizzi (-) delle riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali e delle altre riserve

del patrimonio libero il risultato gestionale netto (RNAU) sarebbe stato un disavanzo di 37.231,91 euro, come da seguente prospetto:

2023	Avanzo(+) / Disavanzo (-) contabile	Accantonamenti a riserve (+)	Utilizzi di riserve (-)	RNAU (*)
	-25.231,91	0	-12.000,00	-37.231,91

(*) Risultato al netto di accantonamenti ed utilizzi di riserve

Area C) Attività di raccolta fondi

I costi e proventi evidenziati sono relativi a tre campagne di raccolta fondi occasionali organizzate nel corso del 2023; inglobano inoltre una quota residuale di costi e proventi relativi alla Campagna di Natale 2022.

L'avanzo di gestione di 56.565,40 euro rilevato in quest'area di attività è determinato in base al criterio della competenza economica dei costi e proventi evidenziati. In termini di entrate/uscite finanziarie i risultati sono invece i seguenti:

C) Raccolta fondi	
Donazioni incassate	56.460,20
Spese sostenute	- 23.798,02
Avanzo finanziario	32.662,18

La differenza tra i due avanzi è dovuta agli accantonamenti e agli utilizzi a/da Riserve vincolate destinate da terzi, movimentate in base alla destinazione delle campagne di raccolta fondi e al successivo utilizzo delle risorse raccolte, come da seguente prospetto:

2023	Avanzo(+) / Disavanzo (-) contabile	Accantonamenti a riserve (+)	Utilizzi di riserve (-)	Avanzo(+) / Disavanzo (-) finanziario
	30.111,35	2.550,83	-	32.662,18

Area D) Attività Finanziarie e patrimoniali

La sezione chiude con un utile contabile di 59.873,62 euro prevalentemente originato dalle seguenti due componenti principali:

- Plusvalenze rilevate su titoli di proprietà 39.052,37 euro
- Cedole e interessi attivi su titoli e conti bancari 19.388,87 euro

Area E) Attività di supporto generale

Tra i costi e oneri più significativi risultano:

- costi relativi al personale dipendente che svolge mansioni di supporto non direttamente collegabili alla gestione delle attività di interesse generale. Il costo evidenziato di 76.738,05 euro comprende: la retribuzione lorda annua, i contributi previdenziali e assistenziali, i versamenti ai fondi negoziali, i benefit e la quota annua di TFR;

- costi relativi all'acquisizione di servizi di utilità generale per 126.390,05 euro, di cui 81.878,13 euro per utenze, riscaldamento e gestione/manutenzione delle sedi operative di Barzio e Milano e 20.708,09 euro per compensi professionali di supporto generale.

Tra i ricavi, rendite e proventi la voce 2) *Altri proventi di supporto generale* di 161.447,91 euro comprende:

- erogazioni liberali di privati per 150,355,00 euro destinate al sostegno dell'Associazione;
- residuali rimborsi, altre contribuzioni e sopravvenienze attive per 11.092,67 euro.

L'area Attività di supporto generale chiude con un disavanzo gestionale contabile di 65.455,17 euro. Tenendo conto dell'utilizzo per 14.577,48 euro delle *altre riserve* del patrimonio libero, il risultato gestionale netto (RNAU) sarebbe stato un disavanzo di 80.032,65 euro, come da seguente prospetto:

2023	Avanzo (+) / Disavanzo (-) contabile	Accantonamenti a riserve (+)	Utilizzi di riserve (-)	RNAU (*)
	- 65.455,17		- 14.577,48	- 80.032,65

(*) Risultato al netto di accantonamenti ed utilizzi di riserve

Importo e natura dei singoli elementi di costo e di ricavo di entità o incidenza eccezionali

Il seguente prospetto riporta i costi e i ricavi di entità o incidenza eccezionali incassati nel corso dell'esercizio 2023:

Eredità e lasciti	98.699,60 €
Ratei di ferie, ROL e Festività soppresse non godute anno 2023 e anni precedenti	53.726,39 €

12) Erogazioni liberali ricevute

Le erogazioni liberali ricevute nel corso dell'anno 2023 sono le seguenti, suddivise in erogazioni a sostegno delle attività di interesse generale dell'ente e contributi per il sostegno a distanza.

	Totale entrate 2023	Utilizzi Riserva vincolata (+)	Accantonamenti Riserva vincolata (-)	Valore di bilancio
Erogazioni liberali	218.252,37 €	18.664,79 €	34.719,89 €	202.197,27 €
Contributi Sostegno a Distanza	50.869,84 €	14.768,95 €	0,00 €	65.638,79 €

13) Numero medio dei dipendenti

Personale in Italia

Anagrafica e statistiche

L'Associazione al 31/12/2023 contava 11 dipendenti di cui 10 a tempo indeterminato, 9 in part-time orizzontale, verticale o misto

Il 64% del personale è di sesso femminile

10 persone con qualifica di Impiegato, 1 con qualifica di operaio. Livelli che vanno dal 7° al 2°.

L'età media dei dipendenti è di 44,4 anni.

Il personale lavora sulle sedi di Milano (7 dipendenti) e Barzio (4 dipendenti).

Contratti e struttura dei compensi e delle retribuzioni

Il contratto applicato per i dipendenti è TERZIARIO CONFCOMMERCIO.

Volontari stanziali e SCU in Italia

L'Associazione COE può contare su un nutrito numero di volontari. Al 31/12/2023 erano iscritti nel Registro Volontari dell'Associazione 64 volontari, di cui 20 a tempo pieno per le attività dell'Associazione.

L'Associazione COE ha potuto godere nel 2023 anche dell'impegno di 1 volontaria in Servizio civile presso la sede di Milano e 4 impegnati per conto dell'Associazione sulla sede della Fondazione COE presso il Museo Gianetti di Saronno in un progetto di CSV Insubria

Personale all'estero

L'Associazione al 31/12/2023 contava 6 contratti di Collaborazione Coordinata e Continuativa, relativi a risorse impegnate in Camerun e in Guatemala in progetti di Cooperazione Internazionale finanziati dall'Agenzia Italiana della Cooperazione allo Sviluppo e dall'Unione Europea.

I contratti in questione sono redatti rispettando l'Accordo collettivo nazionale per la regolamentazione delle collaborazioni coordinate e continuative per i contratti di cooperanti e operatori impiegati dalle organizzazioni della società civile (OSC) in progetti di cooperazione e di aiuto umanitario.

Inoltre ci si è dotati di una risorsa con accordo di volontariato con inquadramento giuridico ed economico parametrato su quello stabilito dall'articolo 9, commi 1 e 2, del decreto legislativo 5 aprile 2002, n. 77, e successive modificazioni.

PERSONALE LOCALE

L'Associazione COE al 31/12/2023 contava due persone assunte a contratto in Guatemala.

Volontari e SCU all'estero

Al 31/12/2023 l'Associazione COE contava 3 volontari internazionali all'estero, 2 in Camerun e 1 in Repubblica Democratica del Congo.

L'Associazione COE ha potuto godere nel corso 2023 anche dell'impegno di 10 operatori volontari in SCU: 8 impegnati in Camerun e 2 in Guatemala fino a giugno con il bando SCU 2022; 10 in Camerun, da agosto, con il bando SCU

Stage e tirocini

Nel corso dell'anno 2023 sono stati attivati 3 tirocini curricolari.

Volontariato all'estero

Nel corso del 2023 sono state attivate 11 esperienze di volontariato di breve/medio termine all'estero

Formazione finanziata

Nel corso del 2022 è stato avviato un piano di Formazione, finanziata con Fondo di rotazione Fon. Coop, destinato al personale dipendente. Attraverso la società TARGET SERVICES SOLUTIONS SRL, iscritta nella Sezione B dell'Albo Regionale dei soggetti pubblici e privati accreditati per l'erogazione dei servizi di formazione e lavoro in Regione Lombardia, il Piano dal titolo NUOVI MODELLI DI GOVERNANCE AZIENDALE PER IL TERZO SETTORE ha previsto nel 2023 una serie di corsi e approfondimenti formativi rivolti a tutto lo staff.

Fondo di Integrazione salariale

Un Fondo di Integrazione Salariale (FIS) è stato richiesto all'INPS per 13 settimane dal 18 settembre al 16 dicembre per tutti i lavoratori e per il numero massimo di ore, anche se è stato utilizzato in percentuale diversa a seconda delle funzioni. Il ricorso al FIS è stato tra le misure adottate dal CD per rispondere alla situazione critica emersa contestualmente alla chiusura del bilancio 2022.

14) Compensi degli Organi direttivi, di controllo e del Revisore legale

Non sono contemplati compensi, gettoni di presenza e rimborsi spese ai componenti del Consiglio Direttivo.

L'Organo di Controllo ha un compenso annuo concordato in 3.500,00 euro più Iva e cassa professionale. Nel corso dell'esercizio 2023 è stato erogato il compenso concordato.

Il Revisore legale che ha certificato il Bilancio 2022 ha percepito un compenso di 1.100,00 euro più Iva e cassa professionale.

15) Elementi patrimoniali e finanziari ex art.10 Dlgs n. 117/2017

Non si rilevano 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.

16) Operazioni con parti correlate

Non si rilevano operazioni realizzate con parti correlate e con soggetti in potenziale conflitto di interessi con l'Associazione.

17) Destinazione dell'avanzo

Il Bilancio d'esercizio 2023 chiude con una perdita di 702,11 euro. Il Consiglio Direttivo intende proporre all'Assemblea dei soci di deliberare la copertura del deficit attraverso l'utilizzo della posta "Riserve di utili o avanzi di gestione" per 227,68 euro e per la parte residua di 474,43 euro con l'utilizzo della posta "Altre riserve", entrambe disponibili nel Patrimonio libero di Stato patrimoniale

Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie

18) Situazione dell'ente e dell'andamento della gestione

La situazione economica dell'Associazione, da alcuni esercizi, evidenzia segnali di difficoltà a mantenere un buon equilibrio gestionale, principalmente per le crescenti difficoltà a coprire i costi del personale dipendente e delle attività di supporto generale con correlativi adeguati proventi.

Il risultato d'esercizio 2023 si chiude con una perdita di 702,11 euro, e quindi in sostanziale pareggio e con un miglioramento consistente e anche di misura quantitativamente imprevista. Nel 2022 il risultato della gestione corrente presentava una differenza negativa tra costi e proventi di -243.498,87 euro e per raggiungere il pareggio di bilancio era stato necessario ricorrere preventivamente all'utilizzo del fondo "Altre riserve" del Patrimonio libero per l'intero importo del deficit corrente. Nell'esercizio 2023 la perdita di 702,11 euro non risulta ridotta da alcun utilizzo di Riserve

libere disponibili. Si raffrontano nella tabella seguente i risultati correnti di gestione (ante utilizzo delle Riserve libere) degli esercizi 2022 e 2023:

-	2022	2023	Differenza
- Attività di interesse generale	- 139.592,16	- 25.231,91	+114.360,25
- Attività diverse	0,00	0,00	0,00
- Attività di raccolta fondi	+56.565,40	+ 30.111,35	-26.454,05
- Attività finanziarie e patrimoniali	-28.385,77	+59.873,62	+88.259,39
- Attività di supporto generale	-132.086,34	-65.455,17	+66.631,17
Totale deficit (ante utilizzo "Altre riserve")	-243.498,87	-702,11	+242.796,76

Si precisa che sul risultato economico di gestione 2023 non ha influito l'acquisizione gratuita dei beni a seguito della cessazione di attività della Fondazione Ain Karim Onlus, in quanto il valore dei beni ricevuti (1.292.124,43 euro) è stato portato interamente ad incremento del Fondo di dotazione, senza riflessi sul conto economico 2023.

Descrizioni dei principali rischi e incertezze cui l'Ente è esposto

L'Associazione ha strutturato un adeguato processo di identificazione, monitoraggio e gestione dei principali rischi che potrebbero compromettere il raggiungimento degli obiettivi sociali.

Conformemente alle previsioni di cui al punto 18), mod. C del DM 05/03/2020, qui di seguito sono indicati i principali rischi cui l'Associazione è esposta.

Non sono riscontrabili significativi rischi specifici, rivenienti dalla composizione ed entità degli Attivi di Stato Patrimoniale e/o dallo svolgimento delle attività associative, riconducibili a: *Rischio paese*, *Rischio di credito* e *Rischio di cambio* tali da compromettere, in caso di evento negativo, l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario dell'Associazione.

Eventuali accadimenti avversi in questi contesti sono fronteggiabili con il ricorso al Fondo rischi progetti accantonato per 190.435,43 euro, come meglio precisato al precedente punto 7) della presente relazione.

Pur in presenza di momenti di "disallineamento" tra le spese e le entrate riferite alle attività progettuali, il *rischio di liquidità* appare garantito dall'entità e dalla composizione dell'attivo patrimoniale, che quantifica disponibilità di facile liquidabilità adeguate a fronteggiare, almeno per i dodici mesi successivi alla chiusura del presente bilancio, tutte le obbligazioni connesse allo svolgimento delle attività associative.

I *Rischi finanziari* e il *Rischio di tassi di interesse*, collegati alla fluttuazione dei prezzi dei titoli in portafoglio, sono stati opportunamente valutati, anche successivamente alla chiusura dell'esercizio 2023, e si è ritenuto congruo il valore del Fondo svalutazione titoli di 143.011,20 euro, tenuto conto della composizione diversificata e delle caratteristiche specifiche dei titoli detenuti.

Non esiste un rischio di tassi di interessi collegato all'indebitamento a medio-lungo termine in quanto non presente in bilancio.

19) Evoluzione prevedibile della gestione

Per fronteggiare l'andamento economico-finanziario, negli ultimi esercizi, in tendenziale peggioramento per la crescente divaricazione tra i costi d'esercizio e i corrispondenti proventi, nei primi mesi del 2023 sono state messe in campo diverse e articolate misure di riorganizzazione e di controllo gestionale, oltre che di contenimento dei costi di struttura e delle attività che non hanno adeguate coperture finanziarie; contemporaneamente si è cercato di rafforzare l'attività di raccolta fondi verso enti e privati e sono state sperimentate nuove sinergie operative in particolare con un'altra associazione del nostro settore (Celim). Come sopra detto, i benefici sulla gestione economica sono stati tangibili e significativi, anche se non possono considerarsi prospetticamente incontrovertibili.

Per consolidare la situazione economica e finanziaria dell'Associazione il nuovo Consiglio Direttivo dovrebbe agire, in continuità con quanto già fatto nel 2023, nelle seguenti direzioni:

- Implementare un modello operativo di controllo di gestione sulla base di un Piano finanziario preventivo annuale e procedere puntualmente ad una sua verifica periodica;
- Autorizzare nuove spese per progetti e/o attività solo se coperte da contributi in entrata e/o da accantonamenti di risorse dedicate, già disponibili;
- Evitare proroghe sui progetti finanziati per non incorrere in costi aggiuntivi a totale carico dell'Associazione;
- Ricercare nuovi contributi presso fondazioni e altre istituzioni per coprire la quota di cofinanziamento dovuta sui progetti AICS e UE in corso di realizzazione;
- Definire accordi con partner disponibili a subentrare, nel breve/medio termine, nella gestione di alcune nostre attività all'estero.
- Ridurre e ottimizzare i costi del personale dipendente, anche mediante la riconversione di alcune figure dello staff attuale;
- Proseguire il percorso di riduzione dei costi di gestione delle sedi di Barzio e Milano, attuando gli accordi di ripartizione degli spazi e dei costi già definiti con Fondazione Coe e Comunità Coe;
- Rivedere lo stile e i contenuti della nostra comunicazione per aumentarne l'appeal;
- Sensibilizzare tutti i soci perché svolgano un'azione attiva nell'attività di raccolta fondi, con particolare riferimento ad aziende e altri donors del loro territorio;
- Mettere vantaggiosamente a reddito il cespite immobiliare di S. Nicolò Valfurva pervenuto dallo scioglimento della Fondazione Ain Karim Onlus;

Di particolare interesse ai fini dell'evoluzione prospettica della gestione appare il percorso di aggregazione intrapreso con altre OSC del nostro settore. La necessità di aggregarsi per fare sinergie operative, ma anche per raggiungere una dimensione quantitativa e qualitativa adeguata per potersi confrontare con altri competitors è ormai un'esigenza acclarata e imprescindibile.

Nei primi mesi del 2023, su impulso della nostra Federazione Focsiv, è stato fatto uno studio di pre-fattibilità per la fusione giuridica di 10 OSC federate, tra cui anche la nostra Associazione. Le complessità procedurali, organizzative, gestionali, di dispersione territoriale e di superamento delle specifiche identità delle OSC partecipanti hanno indotto ad abbandonare questo progetto di fusione. Tuttavia il COE ed altre due associazioni (Celim Milano e Aspem Cantù), tra loro più vicine per identità, dimensione e territori di appartenenza, hanno deciso di intraprendere, già da questi primi mesi del 2024, un percorso di forte integrazione operativa ed organizzativa, con l'obiettivo di spingere l'iniziale ipotesi di aggregazione "funzionale" fino ad una possibile fusione nel giro di 2-3 anni.

Il buon esito, fortemente auspicato, di questo processo aggregativo permetterebbe raggiungere significativi miglioramenti gestionali in termini di struttura organizzativa, funzioni operative, economie di scala, volume di attività, impatto territoriale e visibilità.

20) Modalità di perseguimento delle finalità statutarie

Al fine del perseguimento delle finalità istituzionali, l'Associazione, durante l'anno 2022 attraverso i suoi progetti, e la sua iniziativa ha:

- realizzato programmi di cooperazione con i paesi in via di sviluppo secondo i principi e le modalità previsti dalla legge n.125/2014 e successive modificazioni, nonché secondo quelli previsti da ogni e qualsivoglia altra disposizione normativa applicabile, promuovendo anche studi, ricerche e progettazioni e avvalendosi della collaborazione e della partecipazione di partner presenti sul territorio di intervento, agendo a sostegno di processi e piani di sviluppo locali, nel rispetto delle identità;
- curato il reclutamento, la selezione e la formazione di personale tecnico e/o volontario, che possa mettersi a disposizione per lo svolgimento delle attività associative in Italia o nelle zone di intervento;
- proposto iniziative di sensibilizzazione, informazione, educazione e formazione, sia in Italia che all'estero, sui temi dello sviluppo, della mondialità, dell'interculturalità, dei diritti umani, della pace, dell'ambiente, dell'infanzia, delle pari opportunità, del razzismo, anche in collaborazione con Enti pubblici, privati, fondazioni e associazioni;

- promosso in Italia una maggiore e più approfondita conoscenza della realtà complessiva, della cultura, della società, delle tradizioni delle zone estere di intervento, promuovendo e proponendo iniziative di informazione;
- contribuito all'aggiornamento del corpo docente ed alla formazione degli studenti delle scuole di ogni ordine e grado
- contribuito alla tutela dei diritti umani e alla promozione di una migliore qualità della vita, in particolare nei confronti delle fasce più vulnerabili della popolazione;
- aderito e partecipato direttamente ad organismi, unioni, enti, federazioni nazionali e/o internazionali che si prefiggano medesimi e/o analoghi scopi;
- aderito e partecipato direttamente ad organismi, unioni, enti, federazioni che svolgono attività sui territori di intervento e che operino compatibilmente con gli scopi associativi, al fine di migliorare e sviluppare reti territoriali;
- favorito l'integrazione dei migranti, attraverso iniziative in cui vengano valorizzate le differenze culturali, professionali ed esperienziali come risorsa spendibile nel e per il territorio e la comunità;
- svolto attività di raccolta fondi e finanziamenti, sia direttamente sia attraverso altri enti, per reperire i mezzi finanziari ed economici necessari per la realizzazione dei programmi e per il raggiungimento degli scopi associativi.

21) Attività diverse

Nel corso del 2023 l'Associazione non ha svolto attività rientranti nella fattispecie delle "Attività diverse" di carattere secondario e strumentale, come definite dall'art. 6 del Dlgs n. 117/2017 (Codice del Terzo Settore).

22) Costi e proventi figurativi

Pur utilizzando un numero significativo di volontari (73 iscritti al Registro volontari al 31/12/2023, di cui 18 stabili) il loro apporto non è stato valorizzato in bilancio nell'apposita sezione "Costi figurativi" e "Proventi figurativi". L'indicazione di questi dati è facoltativa; per l'esercizio 2023 si è scelto di non evidenziarli per la mancanza di rilevazioni oggettive dei loro tempi di impiego e di criteri di valutazione consolidati riferiti al loro apporto.

Non è stato valorizzato il valore d'uso delle sedi di Barzio e di Milano, ricevute in comodato gratuito con utilizzo non esclusivo dalla Fondazione Centro Orientamento Educativo e della sede di Mongrando (Bi), avuta in comodato d'uso gratuito con utilizzo non esclusivo da una socia ivi residente.

Nel 2023 l'Associazione non ha beneficiato di erogazioni gratuite di beni e servizi.

23) Differenza retributiva

Retribuzione annua lorda più alta: 30.150,90 euro

Retribuzione annua lorda più bassa: 18.338,50 euro

La differenza retributiva tra i lavoratori dipendenti non supera il rapporto di uno a otto, calcolato sulla base della RAL.

24) Attività di raccolta fondi

Campagna "Abbiamo riso per una cosa seria"

Descrizione: La campagna è promossa da Focsiv – Volontari nel mondo. “Abbiamo riso per una cosa seria” è un movimento di contadini italiani e di tutto il mondo, insieme ai consumatori responsabili, per la difesa della dignità dei lavoratori e per il diritto al cibo sano e di qualità per tutti e che propongono un approccio agro-ecologico nell’utilizzo della terra e un’alimentazione più inclusiva e sostenibile per tutti. I fondi sono stati raccolti nel corso dell’anno 2023 attraverso donazioni a fronte del dono di pacchi di riso.

Destinazione dei proventi della raccolta: Il ricavato della raccolta fondi, al netto delle spese, è stato destinato ai nostri progetti in Guatemala

Prospetto di entrate/uscite:

Totale entrate	10.384,90 €
Totale spese per la realizzazione della campagna	5.056,00 €
Risultato netto della raccolta fondi	5.328,90 €

Il ricavato è stato girato al conto *Riserve vincolate destinate da terzi* per progetti in Guatemala e la quota residua verrà trasferito nel corso dell’anno 2024.

Si riporta nell’allegato 1 il rendiconto specifico della campagna.

Campagna di Natale “Il gusto buono del Natale” 2023

Descrizione: La campagna di Natale 2023 è stata organizzata attraverso mercatini solidali di vendita di prodotti tipici della Valsassina.

Destinazione dei proventi della raccolta: La campagna Natale Solidale 2023 dell’Associazione COE era finalizzata a raccogliere risorse a favore di ragazzi di strada e dei NEET, adolescenti che non hanno la possibilità di seguire un percorso di studi né opportunità di inserimento lavorativo

Prospetto di entrate/uscite:

Totale entrate	30.072,00 €
Totale spese per la realizzazione della campagna	19.057,60 €
Risultato netto della raccolta fondi	11.014,40 €

La campagna di Natale è proseguita nel corso del mese di gennaio 2024, pertanto il risultato presentato è parziale in quanto relativo al solo periodo di competenza economica.

Il ricavato è stato utilizzato nel corso dell’anno in cofinanziamento del progetto Neet’s Net, finanziato AICS-Agenzia Italiana per la Cooperazione e lo Sviluppo, in corso di svolgimento in Camerun.

La quota di € 2550,83 destinata al sostegno del CSEE – Centre de *Socialisation et d’Éducation des Enfants di Garoua* è stata accantonata a riserva per essere trasferita nel corso dell’anno 2024.

Si riporta nell’allegato 2 il rendiconto specifico della campagna.

Campagna di Natale “Un Natale lungo un anno!” 2022

Descrizione: La campagna di Natale 2022, organizzata attraverso mercatini solidali, si è conclusa nel mese di gennaio 2023

Destinazione dei proventi della raccolta: La campagna Natale Solidale 2023 dell’Associazione COE era finalizzata al sostegno delle attività a sostegno di ragazzi di strada e dei NEET, adolescenti che non hanno la possibilità di seguire un percorso di studi né opportunità di inserimento lavorativo

Prospetto di entrate/uscite:

Totale entrate	5.283,50 €
Totale spese per la realizzazione della campagna	1.903,42 €
Risultato netto della raccolta fondi	3.380,08 €

I fondi sono stati interamente utilizzati nel corso dell’anno per coprire le necessità degli studenti per i quali non è ancora stato possibile attivare un sostegno a distanza.

Si riporta nell’allegato 3 il rendiconto specifico della campagna.

Campagna raccolta fondi abituale “Guatemala”

Descrizione: La campagna continuativa per il Guatemala nel corso del 2023 è stata organizzata attraverso mercatini solidali di prodotti alimentari e di piccoli oggetti di modico valore.

Destinazione dei proventi della raccolta: La campagna Guatemala dell’Associazione COE è finalizzata a raccogliere risorse per sostenere le attività dei progetti in corso di realizzazione in Guatemala.

Prospetto di entrate/uscite:

Totale entrate	5.867,80 €
Totale spese per la realizzazione della campagna	37,91 €
Risultato netto della raccolta fondi	5.829,89 €

Campagna raccolta fondi abituale “Mercatino”

Descrizione: La campagna continuativa “Mercatino” riguarda l’attività di cessione di oggetti di modico valore presso la sede di Barzio.

Destinazione dei proventi della raccolta: La campagna Mercatino dell’Associazione COE è finalizzata a raccogliere risorse per sostenere le attività di Interesse Generale.

Prospetto di entrate/uscite:

Totale entrate	4.852,00 €
Totale spese per la realizzazione della campagna	209,00 €
Risultato netto della raccolta fondi	4.643,00 €

25) Eventuali altre informazioni

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Dopo la chiusura del bilancio al 31/12/2023 non sono intervenuti specifici fatti di rilievo tali da impattare significativamente sull'andamento gestionale e sulla situazione economica e finanziaria dell'Associazione, nonché sulla sua evoluzione a breve termine.

Sul percorso di aggregazione funzionale e/o fusione con Celim Milano ed Aspem Cantù, che è da considerarsi strategico per il futuro delle tre associazioni, è iniziato, a cura dei tre Direttori, uno studio di fattibilità che dovrebbe portare, entro fine 2024, alla messa in comune di alcuni servizi e funzioni.

Informazioni ex art. 1 comma 125, della Legge 4 agosto 2017 n. 124

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, si precisa che i dati delle sovvenzioni ricevute dalle pubbliche amministrazioni, sono indicati sul sito dell'Associazione.

Allegati: 1. Rendiconto Campagna raccolta fondi occasionale "Abbiamo riso per una cosa seria"

2. Rendiconto Campagna raccolta fondi occasionale "Campagna di Natale 2023"

3. Rendiconto Campagna raccolta fondi occasionale "Campagna di Natale 2022"

Barzio, 31 maggio 2023



Il Presidente
André Siani