

## **BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 2014**

**APPROVATO DALL'ASSEMBLEA DEGLI ASSOCIATI IL 25 GIUGNO 2015**

## **STATO PATRIMONIALE**

### **ATTIVO**

A) Quote associative ancora da versare	€ 70,00
Totale A	€ 70,00
B) Immobilizzazioni	
I -Immobilizzazioni immateriali:	
1) costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità	
2) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	
3) spese manutenzioni da ammortizzare	
4) oneri pluriennali	
5) Altre	€ 41.395,50
II -Immobilizzazioni materiali:	
1) terreni e fabbricati	
2) impianti e attrezzature	€ 3.131,97
3) altri beni	€ 3.156,88
4) Immobilizzazioni in corso e acconti	
5) Altre	
III -Immobilizzazioni finanziarie	
1) partecipazioni	€ 525,00
2) crediti di cui esigibili entro l'esercizio successivo	
3) altri titoli	
Totale B	€ 48.209,35
C) Attivo circolante	
I -Rimanenze:	
II -Crediti:	
1) verso partner progetti di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 49.303,59
2) verso enti finanziatori	
2.1) Crediti v/finanziatori progetti PVS	€ 34.996,88
2.2) Crediti v/finanziatori progetti EAS e Italia	
3) verso altri	
3.1) Crediti v/ Erario e ist. previdenza	€ 485,94
3.2) verso terzi - attività generatrici di reddito	€ 3.269,03
III – Attività finanziarie non immobilizzate	
1) partecipazioni	
2) altri titoli	
IV – Disponibilità liquide	
1) depositi bancari e postali	€ 179.668,93
2) assegni	€ -
3) denaro e valori in cassa	€ 7.157,84
Totale C	€ 274.882,21
D) Ratei e risconti	
Totale D	€ -
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>€ 323.161,56</b>

**PASSIVO**

## A) Patrimonio netto

I -Fondo di dotazione dell'ente	
A1) riserve disponibili	€ 45.379,14
A2) patrimonio quote sociali	€ 1.470,00
II Patrimonio vincolato	
1) fondo vincolato per progetti PVS da finanziatori istituzionali	€ 87.901,41
2) fondo vincolato per progetti EAS e Italia	
3) fondo vincolato per progetti da raccolta fondi	
4) altri	€ 42.530,58
III -Patrimonio libero	
1) risultato gestionale esercizio in corso	€ 67.107,00
2) riserve accantonate negli esercizi precedenti	€ 55.220,57
Totale A	€ 299.608,70

## B) Fondi per rischi ed oneri

- 1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili
- 2) altri

Totale B € -

C) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato € 4.303,00

Totale C € 4.303,00

## D) Debiti

- 1) debiti verso banche
- 2) debiti verso altri finanziatori
- 3) acconti
- 4) debiti verso fornitori € 2.240,48
- 5) debiti tributari € 2.443,47
- 6) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale € 1.319,74
- 7) altri debiti € 13.245,90

Totale D € 19.249,59

E) Ratei e risconti 1) arrotondamenti € 0,27

Totale E € 0,27

**TOTALE PASSIVO € 323.161,56**

**CONTI D'ORDINE**

<b>Progetti da eseguire</b>	<b>€ 2.374.601,26</b>
<b>Quote ONG da reperire</b>	<b>€ 256.991,57</b>
<b>Contributi da ricevere per progetti da eseguire</b>	<b>€ 1.884.350,11</b>
<b>Lavoro Benevolo</b>	<b>€ 132.426,10</b>

## RENDICONTO GESTIONALE

### PROVENTI

1) Proventi e ricavi da attività tipiche	
1.1) Da contributi su progetti	
Ministero degli Affari Esteri	€ 147.478,62
Commissione Europea	€ 216.846,46
Tavola Valdese fondi 8 x 1000	€ 19.839,64
Fondazione Rita Levi-Montalcini	€ 11.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Cuneo	€ 5.000,00
Equiliberi onlus	€ 5.433,41
GAV - Gruppo Adozioni per la Vita Onlus	€ 1.000,00
1.2) Da contratti con enti pubblici	
1.3) Da soci ed associati - quote associative	€ 160,00
1.4) Da non soci	
Equiliberi onlus	€ 4.859,10
1caffè onlus	€ 89,30
Soomaaliya onlus	€ 238,63
Sostenitori	€ 33.720,06
1.5) Altri proventi e ricavi	€ 43,05
<i>Totale 1</i>	<b>€ 445.708,27</b>
2) Proventi da raccolta fondi	
2.1) Raccolta 1: Natale 2013	€ 3.304,09
2.2) Raccolta 2: Pasqua 2014	€ 3.341,30
2.3) Raccolta 3 : Fame 0	€ 13.588,96
2.4) Raccolta 4 : Natale 2014	€ 4.121,00
2.5) Raccolta 5 : Bomboniere 2014	€ 620,00
2.6) Raccolta 6 : Matrimonio M&S	€ 2.070,00
2.7) Raccolta 7: 5 x 1000 anno 2012 redditi 2011	€ 8.439,71
<i>Totale 2</i>	<b>€ 35.485,06</b>
3) Proventi e ricavi da attività accessorie	
3.1) Da Attività connesse e/o gestioni commerciali accessorie	
3.2) Da contratti con enti pubblici	
3.3) Da soci ed associati	
3.4) Da non soci	
Equiliberi onlus - Viaggio di Conoscenza in Sri Lanka	€ 5.514,39
3.5) Altri proventi e ricavi	
<i>Totale 3</i>	<b>€ 5.514,39</b>
4) Proventi finanziari e patrimoniali	
4.1) Da rapporti bancari	€ 1.409,49
4.2) Da altri investimenti finanziari	
4.3) Da patrimonio edilizio	
4.4) Da altri beni patrimoniali	
4.5) Proventi Straordinari	€ 90,00
4.6) Differenze attive su cambi	€ 3.543,85
<i>Totale 4</i>	<b>€ 5.043,34</b>
<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>€ 491.751,06</b>

RISULTATO NEGATIVO DI GESTIONE	€ -
<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>€ 491.751,06</b>
<b>ONERI e COSTI</b>	
1) Oneri da attività tipiche	
1.1) Spese per progetti nei PVS	€ 341.181,36
1.2) Spese per progetti EAS e informazione	€ 13.806,38
<i>Totale 1</i>	<b>€ 354.987,74</b>
2) Oneri promozionali e di raccolta fondi	
2.1) Raccolta 1: Natale 2013	€ 324,70
2.2) Raccolta 2: Pasqua 2014	€ 2.156,26
2.3) Raccolta 4: Natale 2014	€ 1.990,88
2.4) Raccolta 5 : Bomboniere 2014	€ 68,82
2.5) Raccolta 6: 5 x 1000 anno 2014	€ 213,70
2.6) Attività ordinaria di promozione	€ 179,10
<i>Totale 2</i>	<b>€ 4.933,46</b>
3) Oneri da attività accessorie	
3.1) Acquisti	
3.2) Servizi	€ 5.514,39
3.3) Godimento beni di terzi	
3.4) Personale	
3.5) Ammortamenti	
3.6) Oneri diversi di gestione	
<i>Totale 3</i>	<b>€ 5.514,39</b>
4) Oneri finanziari e patrimoniali	
4.1) Su rapporti bancari	€ 1.229,23
4.2) Su prestiti	€ 122,27
4.3) Da patrimonio edilizio	
4.4) Da altri beni patrimoniali	
4.5) Oneri straordinari	€ 56,15
4.6) Differenze passive su cambi	
<i>Totale 4</i>	<b>€ 1.407,65</b>
5) Oneri di supporto generale	
5.1) Acquisti	€ 1.544,80
5.2) Servizi	€ 5.668,27
5.3) Godimento beni di terzi	
5.4) Personale	
dipendenti	€ 24.476,09
collaboratori	€ 19.905,09
5.5) TFR	€ 2.951,20
5.6) Ammortamenti	€ 2.397,83
5.7) Altri oneri	€ 280,19
5.8) Spese varie progetti	€ 577,35
<i>Totale 5</i>	<b>€ 57.800,82</b>
<b>TOTALE ONERI e COSTI</b>	<b>€ 424.644,06</b>
RISULTATO POSITIVO DI GESTIONE	€ 67.107,00
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>€ 491.751,06</b>

## **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2014**

### **PREMESSA**

Il conto consuntivo relativo al periodo 01.01.2014 – 31.12.2014 è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale a proventi e oneri e dalla presente Nota Integrativa.

Il bilancio e la presente nota integrativa sono espressi in unità di euro, con due cifre decimali.

I principi di redazione adottati sono conformi alle norme in vigore, improntati ai principi di prudenza, di competenza e di continuità di applicazione nonché in linea con i principi contabili comunemente accolti.

Nella costruzione del Bilancio si è eseguita una nuova impostazione, secondo le linee guida fornite dal Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti ed Esperti Contabili in materia di Enti No profit così come recepite dall'Agenzia per le Onlus.

Con questa impostazione, il Rendiconto Gestionale rappresenta in modo completo il volume di tutta l'attività svolta:

- Nel Rendiconto gestionale sono state registrate tutte le operazioni aventi valenza economica, sono compresi gli oneri e i proventi della Struttura, della Raccolta Fondi e dei Progetti in Italia e all'Estero;
- I Crediti verso gli Enti finanziatori sono riferiti esclusivamente a progetti eseguiti e non ancora incassati;
- Gli acconti ricevuti per progetti non ancora eseguiti sono elencati esclusivamente nel "Patrimonio Vincolato per progetti da completare";
- Nei Conti d'Ordine sono rilevati i valori riferiti alla parte dei progetti ancora da eseguire: il volume degli impegni assunti per progetti da eseguire, i contributi degli enti finanziatori ancora da ricevere e le quote ONG da raccogliere.

Alla chiusura dell'esercizio sono state eseguite le seguenti operazioni:

1. per ogni Progetto sono stati determinati i proventi reali ancora in cassa sottraendo ai fondi ricevuti i Costi diretti sostenuti. Il valore al termine dell'esercizio è stato registrato nel "Patrimonio vincolato per progetti da completare" andando a ridurre il valore delle somme incassate. Nel caso in cui il progetto eseguito sia maggiore del contributo incassato, si rileva un credito verso il finanziatore.
2. L'adeguamento dei conti d'ordine è avvenuto nei seguenti modi:
  - ad ogni incasso delle tranches dei finanziatori è stato ridotto il valore del Contributo da ricevere dall'Ente finanziatore;
  - a fine anno, definiti i costi diretti sostenuti, sono state ridotte di pari importo le voci "Progetti da eseguire";
  - a fine anno, definite le quote della ONG maturate nel periodo, sono state ridotte le "quote ONG da raccogliere" per l'importo maturato.

### **STRUTTURA E CONTENUTO DELLA PRESENTE NOTA INTEGRATIVA**

La presente nota integrativa si articola in quanto segue:

- 2.1. – CRITERI DI VALUTAZIONE
- 2.2. – RELAZIONE SULL'ANDAMENTO DELL'ATTIVITA'
- 2.3. – VOCI PATRIMONIALI

## 2.4. – ANALISI VOCI DEL RENDICONTO GESTIONALE

### 2.1 CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione seguiti in sede di redazione del bilancio sono quelli imposti dall'art. 2426 del Codice Civile.

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 dall'incasso o dal pagamento.

- Non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci.

Le immobilizzazioni sono state iscritte al costo di acquisto, al netto degli ammortamenti calcolati in relazione alla residua possibilità di utilizzazione. Le immobilizzazioni materiali appaiono in bilancio al netto delle relative quote di ammortamento.

I crediti, ove presenti, sono iscritti secondo il valore nominale. Non esistono crediti la cui riscossione sia di durata superiore ad anni cinque.

Casse e Banche sono iscritte per l'effettivo importo. I saldi di conti correnti bancari e postali sono verificati sulla base di appositi prospetti di riconciliazione. Le disponibilità sui conti correnti tenuti in valuta estera sono iscritte al cambio giornaliero del 31-12-2014 (fonte UIC).

Il trattamento di fine rapporto è stato iscritto in conformità alle norme di legge in vigore.

I debiti sono stati iscritti al loro valore nominale.

Conti d'ordine: fra gli impegni sono state inserite le nuove voci "Progetti da eseguire", "Quote ONG da reperire per progetti da eseguire" e "contributi da ricevere per progetti da eseguire" il cui ammontare rispecchia gli accordi di finanziamento sottoscritti.

### 2.2. RELAZIONE SULL'ANDAMENTO DELL'ATTIVITA'

Il bilancio consuntivo 2014 si chiude con un avanzo di esercizio di 67.107,00 Euro. Il totale complessivo del bilancio dell'Associazione nel 2014 è stato di 491.751,06 Euro, il volume complessivo dei progetti gestiti è diminuito rispetto all'anno precedente, principalmente a causa della crisi economica generale e delle scelte politiche ed economiche di disinvestimento sulla cooperazione internazionale, nonché per il ritardo per l'erogazione da parte dei finanziatori dei fondi relativi a progetti approvati.

La raccolta fondi nel 2014 è diminuita rispetto all'anno 2013, anche se tutte le campagne realizzate sono state di valore positivo. Si sono incrementati i sostegni a distanza dei minori in Kenya, mentre sono diminuiti i sostegni in Brasile. Le campagne rimangono comunque di valore positivo.

### 2.3 VOCI PATRIMONIALI

#### ATTIVO

##### A) Quote associative ancora da versare

Sono le quote di alcuni associati che non sono state incassate nell'anno 2014.

##### B) Immobilizzazioni

###### - Altre immobilizzazioni immateriali

Il conto si riferisce a costi capitalizzati relativi a valorizzazioni dovute a prestazioni di associati a favore della associazione ed al costo dei software acquistati al netto dell'ammortamento.

###### - Immobilizzazioni materiali

La voce fa riferimento ad attrezzature varie e minute, mobili e arredi, elaboratori di proprietà della Associazione al netto dell'ammortamento. Le quote di ammortamento dei beni in Italia compaiono tra gli oneri alla voce 5.6, mentre per i beni all'estero non vi sono ammortamenti da segnalare.

- Immobilizzazione finanziarie

La voce rappresenta la partecipazione in Banca Popolare Etica invariate rispetto all'anno precedente.

C) Attivo circolante

- Crediti Verso partner progetti

La voce comprende i fondi trasferiti ai partner all'estero e per i quali siamo ancora in attesa di rendiconto.

- Crediti verso finanziatori

2.1) Crediti v/finanziatori progetti PVS	
Enti Locali	€ 15.000,00
Enti Religiosi (Tavola Valdese)	€ 12.996,88
Bolivia	€ 9.878,61
Somalia	€ 3.118,27
Altri finanziatori	€ 7.000,00
TOTALE	€ 34.996,88

Vi sono tutte le somme dei diversi progetti (divisi per tipologia di finanziatore) che si debbono ancora ricevere a fronte di progetti già totalmente o parzialmente realizzati e rendicontati.

- Crediti verso Erario

Si tratta di un credito nei confronti di INAIL.

- Verso terzi - attività generatrici di reddito

Sono i fondi messi a disposizione di donne in Repubblica Democratica del Congo per lo sviluppo di piccole attività generatrici di reddito.

- Disponibilità liquide

Oltre alle quote relative alla cassa e al conto Banco posta l'associazione utilizza nove conti bancari. Si riportano i singoli saldi dei depositi bancari:

Banca di Credito Cooperativo di Caraglio – conto 1336	144.731,36 €
Banca di Credito Cooperativo di Caraglio – Progetto Bolivia MAECI – conto 3386	87,21 €
Banca di Credito Cooperativo di Caraglio – Progetto Burkina Faso Presidenza del Consiglio dei Ministri – conto 3387	87,21 €
Banca di Credito Cooperativo di Caraglio – Progetto R. D. Congo CE Kinshasa - 3227	6.000,27 €
Banca di Unicredit	7.619,44 €
Banca Popolare Etica	2.906,46 €
Banca Dahabshil - Somalia	3.724,43 €
Banca BIAC - Repubblica Democratica del Congo – conto 72	1.807,81 €
Banca BIAC - Repubblica Democratica del Congo – conto 75	5.717,82 €
Banca Posta	6.986,92 €

Si segnala che i conti 3386, 3387 e 3227 sono dedicati ai progetti cofinanziati come da procedure dell'Ente finanziatore.

PASSIVO

A) Patrimonio netto



Rappresenta l'effettiva ed attualizzata valenza patrimoniale della nostra Associazione che è composta dal valore, al netto degli ammortamenti, delle immobilizzazioni materiali ed immateriali e delle quote sociali.

#### B) Patrimonio vincolato

##### - Fondo vincolato per progetti PVS da finanziatori istituzionali

È dato dalla differenza tra i crediti per progetti acquisiti nel corso dell'esercizio sottratte le risorse finanziarie per progetti realizzati nel 2014. Sono quindi i saldi dei fondi incassati dagli enti finanziatori per la parte dei progetti non ancora eseguiti.

##### - Altri

Sono i fondi derivanti dalla raccolta fondi vincolati all'utilizzo nei progetti istituzionali della Associazione.

##### - Patrimonio libero

Risultato gestionale esercizio in corso e le riserve accantonate negli esercizi precedenti sono fondi liberi dell'organismo per la realizzazione delle attività istituzionale.

#### D) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato

Trattasi del fondo dei dipendenti che è stato scelto di mantenere all'interno dell'Associazione.

##### - Debiti

"Debiti verso fornitori" rappresenta, in questo conto, le spese effettuate negli ultimi mesi dell'anno 2014 e ancora da saldare.

"Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale" rappresenta un debito verso INAIL ed INPS per posizioni legate a collaboratori a progetto o a dipendenti saldate nel mese di gennaio 2015. Il debito è stato estinto secondo le corrette tempistiche di pagamento.

Nella voce "altri debiti" si trovano i compensi per gli ultimi mesi del 2014 dei collaboratori a progetto e dei dipendenti.

#### CONTI D'ORDINE

- Progetti da eseguire: rappresenta il valore dei progetti da realizzare per i quali si sono sottoscritti accordi o contratti di finanziamento entro la fine dell'anno 2014.

- Quote ONG da reperire per progetti da realizzare: rappresentano la quota di finanziamento ancora da raccogliere per i progetti da eseguire.

- Contributi da ricevere: rappresentano i contributi per i progetti suddetti per i quali si sono sottoscritti accordi di finanziamento.

<i>MAECI</i>	Bolivia	€ 903.625,00
<i>UE</i>		€ 939.423,02
	Capo Verde	€ 124.970,70
	Congo Kinhasa	€ 116.702,64
	Congo Katanga	€ 697.749,68
<i>Enti Religiosi</i>		€ 35.302,09
Tavola Valdese	Somalia	€ 16.881,73
	Bolivia	€ 18.420,36
<i>Altri finanziatori</i>	Fond RL Montalcini	€ 6.000,00

- Lavoro Benevolo: valutazione del lavoro prestato presso la sede, nelle attività di progetto in Italia e all'estero, nonché i contributi volontari di esperti realizzati a favore della associazione per la buona riuscita dei progetti PVS.

## 2.4 ANALISI VOCI DEL RENDICONTO GESTIONALE

### PROVENTI

Non sussistono ricavi in quanto l'Associazione non ha posto in essere operazioni commerciali intese come tali.

#### 1) Proventi e ricavi da attività tipiche

La voce rappresenta l'entità delle donazioni e dei contributi percepiti nel corso dell'anno 2014 per la realizzazione dei progetti in Italia e nei PVS. E' suddivisa contributi su progetti, da soci, da non soci e altri proventi e ricavi.

#### 2) Proventi da raccolta fondi

La voce rappresenta le donazioni incassate da privati grazie alla realizzazione di specifiche raccolte fondi. All'interno di questa voce si trovano anche i fondi 5 per 1000 dell'anno 2012 (redditi anno 2011).

#### 3) Proventi e ricavi da attività accessorie

Vi troviamo l'attività realizzata in collaborazione con Equilibri onlus relativamente al Viaggio di Conoscenza in Sri Lanka realizzato nel mese di agosto.

#### 4) Proventi finanziari e patrimoniali

I proventi finanziari sono costituiti interamente da interessi attivi bancari e postali.

### ONERI

Tra le uscite troviamo indicati gli utilizzi delle disponibilità derivanti da donazioni di privati e da contributi da Enti pubblici e privati segnalate per tipo di attività come per quanto riguarda gli ingressi.

1) Oneri da attività tipiche

Si identifica in questa posta gli utilizzi per i progetti in corso di realizzazione e conclusi. Nelle varie voci sono individuati, per localizzazione geografica, i vari utilizzi delle risorse a valere su contributi e donazioni.

SOMALIA	€ 62.339,76	18,27%
BURKINA FASO	€ 1.200,00	0,35%
KENYA	€ 8.560,53	2,51%
BOLIVIA	€ 38.080,26	11,16%
BRASILE	€ 29.794,39	8,73%
PERU'	€ 2.300,00	0,67%
CAPO VERDE	€ 55.947,63	16,40%
CONGO	€ 140.272,82	41,11%
SRI LANKA	€ 2.685,97	0,79%

Nella relazione annuale dell'attività, allegata al presente bilancio, si dà atto dei singoli progetti evidenziando la natura degli interventi.

2) Oneri promozionali e di raccolta fondi

Sono identificati gli oneri per la realizzazione delle campagne di raccolta fondi (stampe, materiali, gadget...). Non sono inserite in questa voce spese di personale ma solamente spese di servizi e acquisti.

3) Oneri da attività accessorie

Si tratta delle spese sostenute per la realizzazione del primo viaggio di conoscenza in Sri Lanka.

4) Oneri finanziari e patrimoniali

Si tratta di spese bancarie relativi alla tenuta dei conti in Italia e in R. D. Congo e di interessi passivi verso banche per i finanziamenti per il mutuo aperto sul conto dedicato al progetto in RD Congo finanziato dalla Commissione Europea.

5) Oneri di supporto generale

Sono i costi sostenuti per il mantenimento della struttura in Italia non direttamente imputabili ai progetti in corso di realizzazione. I costi amministrativi comprendono utenze, servizi, manutenzioni, assistenza informatica, costo per il personale dipendente (1 persona full time) e costo dei collaboratori in sede (4 persone). La voce altre spese progetti riguarda spese correlate alla realizzazione dei progetti nei PVS (come ad esempio spese di viaggio per incontri istituzionali). All'interno di questa voce si trovano inoltre i valori del costo degli ammortamenti.