

**STATO PATRIMONIALE al 31/12/2014**

ATTIVO				PASSIVO			
	31/12/2014	31/12/2013	scostamento		31/12/2014	31/12/2013	scostamento
<b>A) CREDITI V/SOCI PER VERSAMENTO QUOTE</b>				<b>A) PATRIMONIO</b>			
<b>totale</b>				<b>I - PATRIMONIO NETTO</b>			
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>				1) Fondo di dotazione	242.168	239.930	2.238
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>				2) Risultato gestionale esercizio in corso	- 39.822	2.238	(42.060)
1) Costi di impianto e di ampliamento				3) Risultato gestionale da esercizi precedenti			
2) Software				4) Riserve statutarie			
3) Oneri pluriennali	24.302	24.076	226	5) Fondo vincolato destinato da terzi (immobile)	619.748	619.748	
<b>totale</b>	<b>24.302</b>	<b>24.076</b>	<b>226</b>	<b>totale</b>	<b>822.094</b>	<b>861.916</b>	<b>(39.822)</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>				<b>II - PATRIMONIO VINCOLATO PER PROGETTI DA COMPLETARE</b>			
1) Fabbricati	623.077	623.077		1) Fondi vincolati progetti PVS da finanziatori istituzionali	1.030.437	830.750	199.687
2) Impianti e attrezzature	-	-		2) Fondi vincolati progetti ECM	147.520	236.040	(88.520)
3) Altri beni	93.456	92.196	1.260	3) Fondi vincolati progetti PVS da raccolta fondi	91.245	80.984	10.261
- (fondo ammortamento)	- 87.998	- 84.251	(3.747)	4) Fondi vincolati progetti rivista VPS	89.216	123.239	(34.023)
<b>totale</b>	<b>628.535</b>	<b>631.022</b>	<b>(2.487)</b>	5) Fondi vincolati progetti PFM	8.020	14.753	(6.733)
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>				<b>totale</b>	<b>1.366.438</b>	<b>1.285.766</b>	<b>80.672</b>
1) Partecipazioni	1.851	1.334	517	<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>			
2) Crediti	-	-		1) Fondo rischi rendiconti	27.735	28.216	(481)
3) Altri titoli	-	-		2) Fondo per manutenzioni immobile			0
<b>totale</b>	<b>1.851</b>	<b>1.334</b>	<b>517</b>	3) Fondo svalutazione titoli	1.500	1.500	0
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>				<b>totale</b>	<b>29.235</b>	<b>29.716</b>	<b>(481)</b>
<b>I - Rimanenze</b>				<b>C) T. F. R. DI LAVORO SUBORDINATO</b>			
<b>II - Crediti:</b>				<b>totale</b>	<b>204.856</b>	<b>185.376</b>	<b>19.480</b>
1) Verso partner progetti	-	-		<b>D) DEBITI</b>			
1.1) Verso partner per invio fondi da rendicontare	143.330	248.634	(105.304)	1) Debiti v/banche			
2) Verso Enti finanziatori	-	-		2) Debiti v/ partner progetti	197.957	236.861	(38.904)
2.1) Crediti v/ finanziatori progetti PVS	665.306	349.720	315.586	3) Acconti			0
2.2) Crediti v/finanziatori progetti ECM e attività Italia	194.331	239.710	(45.379)	4) Debiti verso fornitori	23.590	30.813	(7.223)
2.3) Crediti v/ finanziatori progetto rivista VPS	-	-	0	5) Debiti tributari	11.535	12.654	(1.119)
3) Verso Altri	-	-		6) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	21.656	21.697	(41)
3.1) Credito v/Erario e ist. previdenza	503	6.582	(6.079)	7) Debiti verso dipendenti e collaboratori Italia e estero	71.293	81.197	(9.904)
3.2) Verso altri	85.322	108.619	(23.297)	8) Altri debiti	45.618	36.275	9.343
- (fondo svalutazione crediti)	- 5.000	-		<b>totale</b>	<b>371.649</b>	<b>419.497</b>	<b>(47.848)</b>
<b>totale</b>	<b>1.083.792</b>	<b>953.265</b>	<b>130.527</b>	<b>E) RATEI E RISCONTI</b>			
<b>III - Attività finanziarie non immobilizzate :</b>				<b>totale</b>	<b>901</b>	<b>2.473</b>	<b>(1.572)</b>
1) Partecipazioni	-	-		<b>totale</b>	<b>901</b>	<b>2.473</b>	<b>(1.572)</b>
2) Altri titoli	3.049	3.049		<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>2.795.173</b>	<b>2.784.744</b>	<b>10.429</b>
<b>totale</b>	<b>3.049</b>	<b>3.049</b>					
<b>IV - Disponibilità liquide</b>				<b>CONTI D'ORDINE</b>			
1) Depositi bancari e postali	758.243	540.953	217.290	Progetti da eseguire (costi diretti)	4.134.342	5.748.123	
2) Assegni	2.600	4.300	(1.700)	Quote ong da reperire per progetti da eseguire	256.336	581.847	
3) Denaro e valori in cassa	4.070	2.072	1.998	Contributi da ricevere per progetti da eseguire	3.123.780	3.960.172	
4) Depositi bancari e valori in cassa progetti estero	288.731	624.673	(335.942)	Lavoro benevolo	153.975	154.100	
<b>totale</b>	<b>1.053.644</b>	<b>1.171.998</b>	<b>(118.354)</b>				
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>							
<b>totale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>				
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>2.795.173</b>	<b>2.784.744</b>	<b>10.429</b>				

## RENDICONTO GESTIONALE anno 2014

ONERI				PROVENTI			
	anno 2014	anno 2013	scostamento		anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>1) Oneri da attività tipiche</b>				<b>1) Proventi da attività tipiche</b>			
1.1) Spese per progetti PVS	3.283.801	4.742.526	(1.458.725)	1.1) Proventi progetti PVS	3.095.768	4.582.431	(1.486.662)
1.2) Spese progetti Educazione alla cittadinanza mondiale	681.538	669.787	11.751	1.2) Proventi progetti Educazione alla cittadinanza mondiale	663.636	657.969	5.667
1.3) Spese progetti informazione VPS	72.582	55.810	16.772	1.3) Proventi progetti informazione - VPS	95.148	56.159	38.989
1.4) Spese per progetti PFM	11.284	5.559	5.725		0		
1.5) Servizio civile	94.283	29.969	64.314	1.5) Servizio civile	95.906	30.039	65.867
<b>totale</b>	<b>4.143.488</b>	<b>5.503.651</b>	<b>(1.360.163)</b>	<b>totale</b>	<b>3.950.458</b>	<b>5.326.598</b>	<b>(1.376.141)</b>
<b>2) Oneri promozionali e da raccolta fondi</b>				<b>2) Proventi da raccolta fondi</b>			
2.1) Spese varie per promozione e raccolta fondi	24.570	25.005	(435)	2.1) Proventi da raccolta fondi progetti PVS	170.173	140.124	30.049
				2.2) Proventi da raccolta fondi progetti PFM	7.551	11.095	(3.544)
				2.3) Proventi da raccolta fondi per struttura	135.254	90.246	45.008
				2.4) Proventi diversi da raccolta fondi	25.166	26.856	(1.690)
<b>totale</b>	<b>24.570</b>	<b>25.005</b>	<b>(435)</b>	<b>totale</b>	<b>338.144</b>	<b>268.321</b>	<b>69.824</b>
<b>3) Oneri da attività accessorie</b>				<b>3) Proventi da attività accessorie -</b>			
3.1) Artigianato	0	0	0	3.1) Artigianato	0	0	0
3.2) spese per partecipazione a progetti vari	0			3.2) Proventi da partecipazione a progetti vari	0	6.518	(6.518)
3.3) Lavoro accessorio	0	0	0	3.3) Lavoro accessorio	0	0	0
3.4) Oneri diversi di gestione	13.655		13.655	3.4) Altri proventi -	4.923	0	4.923
<b>totale</b>	<b>13.655</b>	<b>0</b>	<b>13.655</b>	<b>totale</b>	<b>4.923</b>	<b>6.518</b>	<b>(1.596)</b>
<b>4) Oneri di supporto generale</b>				<b>4) Proventi di supporto generale</b>			
4.1) Costi amministrativi	34.025	40.245	(6.220)	4.1) Quote associative	175	435	(260)
4.2) Spese varie progetti	8.038	7.789	249	4.2) Quote Struttura progetti PVS	153.411	156.631	(3.220)
4.3) Oneri tributari	12.341	13.309	(968)	4.3) Quote Struttura progetti ECM	17.397	15.274	2.123
4.4) Personale	225.357	212.423	12.934	4.4) Quote Struttura progetti informazione - VPS	11.400	4.186	7.214
4.5) Ammortamenti	7.009	6.361	648	4.5) Altri ricavi	4.537	4.540	(3)
4.6) Quote associative	13.702	10.321	3.381				
4.7) Oneri diversi di gestione	10.255	8.193	2.062				
<b>totale</b>	<b>310.727</b>	<b>298.641</b>	<b>12.086</b>	<b>totale</b>	<b>186.920</b>	<b>181.066</b>	<b>5.854</b>
<b>5) Altri oneri</b>				<b>5) Altri proventi</b>			
5.1) Accantonamenti fondi progetti				5.1) Utilizzo fondi			
5.1.1) Accantonamento da raccolta fondi per prog. PVS	17.398	28.746	(11.348)	5.1.1) Utilizzo fondo per prog. PVS	10.137	48.807	(38.670)
5.1.2) Accantonamento per prog informazione VPS	22.566	349	22.217	5.1.2) Utilizzo fondi prog informazione VPS	0	0	0
5.1.3) Accantonamento da raccolta fondi per progetti PFM	386	6.512	(6.126)	5.1.3) Utilizzo fondi per progetti PFM	4.118	976	3.142
5.2) Accantonamento fondi rischi rendiconti	0	0	0				
5.3) Accantonamenti svalutazione titoli	0	0	0				
5.4) Accantonamento svalutazione crediti	5.000		5.000				
<b>totale</b>	<b>45.350</b>	<b>35.607</b>	<b>9.743</b>	<b>totale</b>	<b>14.255</b>	<b>49.783</b>	<b>(35.528)</b>
<b>6) Oneri finanziari</b>				<b>6) Proventi finanziari</b>			
6.1) Interessi passivi	0	0	0	6.1) Da depositi bancari	123	133	(10)
6.2) Spese bancarie	0	0	0	6.2) Da altre attività	0		
6.3) Perdite su cambi	0	0	0	6.3) Utili su cambi	0		
<b>totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>totale</b>	<b>123</b>	<b>133</b>	<b>(10)</b>
<b>7) Oneri straordinari</b>				<b>7) Proventi straordinari</b>			
	5.131	4	5.127		8.276	32.727	(24.451)
<b>totale</b>	<b>5.131</b>	<b>4</b>	<b>5.127</b>	<b>totale</b>	<b>8.276</b>	<b>32.727</b>	<b>(24.451)</b>
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>4.542.921</b>	<b>5.862.908</b>	<b>(1.319.987)</b>	<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>4.503.099</b>	<b>5.865.146</b>	<b>(1.362.047)</b>
RISULTATO POSITIVO DI GESTIONE		2.238		RISULTATO NEGATIVO DI GESTIONE	39.822		
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>4.542.921</b>	<b>5.865.146</b>	<b>(1.322.225)</b>	<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>4.542.921</b>	<b>5.865.146</b>	<b>(1.322.225)</b>



## NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31.12.2014

Signori Associati,  
il bilancio al 31.12.2014 che sottoponiamo alla Vostra approvazione evidenzia un disavanzo di esercizio di euro 39.822.

### 1 - PREMESSE GENERALI

- a - Il bilancio e la presente nota integrativa sono espressi in unità di euro.
- b - Come per gli esercizi precedenti, è stato affidato incarico ad un consulente esterno per la revisione contabile del bilancio.
- c - Nella costruzione del bilancio si è seguita la stessa impostazione dell'esercizio 2013, 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 nel loro atto di indirizzo.

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, della Rivista e di tutti i 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 nel "Patrimonio vincolato per progetti da completare";
- L'eventuale eccedenza della raccolta fondi, per paese non destinata alla copertura di quote ong per l'anno in corso, è stata accantonata nello Stato Patrimoniale nella sezione "Patrimonio vincolato per progetti da completare";
- L'eventuale insufficienza di raccolta fondi a fronte delle quote ong è stata colmata con l'utilizzo del fondo paese se esistente;
- 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 (valore dei costi diretti), i contributi degli enti finanziatori ancora da ricevere e le quote Ong da raccogliere.

Di seguito è descritta la procedura contabile.

Al momento della definizione dell'impegno per un nuovo progetto sono state eseguite le registrazioni nei conti d'ordine delle seguenti voci:

- Contributo da finanziatori da ricevere (per l'importo del contributo deliberato dal finanziatore);
- Impegni per quota O.N.G. da raccogliere (per la quota di finanziamento che CISV deve impiegare a favore del progetto);
- Progetto da eseguire, per l'importo equivalente ai costi diretti.

I contributi ricevuti nell'esercizio sono stati registrati nel "Patrimonio vincolato per progetti da completare".  
Le spese sostenute per la realizzazione dei progetti sono state registrate fra gli oneri in conto economico.  
I contributi da raccolta fondi sono stati registrati fra i proventi, raggruppati per paese di destinazione.

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

1) Per ogni Progetto sono stati determinati i Proventi in proporzione dei Costi diretti sostenuti, la contropartita dei proventi, così determinati, è stata registrata 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) Le somme raccolte nell'anno alla voce "Raccolta fondi", raggruppate per paese, sono state rapportate alle quote ONG maturate per competenza dai progetti eseguiti negli stessi paesi, il confronto fra quote ong maturate e il valore della raccolta fondi ha dato seguito a due tipologie di scritture;

- Fondi raccolti maggiori delle quote ONG da coprire, l'eccedenza è stata accantonata a "Patrimonio vincolato per progetti da completare";
- Fondi raccolti inferiori alle quote ONG maturate, è stato utilizzato l'eventuale disponibilità del fondo paese esistente nello stato patrimoniale alla voce "Patrimonio vincolato per progetti da completare";

Nel caso di fondi raccolti inferiori alle quote ONG maturate, senza accantonamenti adeguati alla voce "Patrimonio vincolato per progetti da completare", il rendiconto gestionale ne sopporta l'onere.

3) L'adeguamento dei conti d'ordine è avvenuto nei seguenti modi :

- Ad ogni incasso delle tranches dai 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";
- Sempre a fine anno, definite le quote ONG maturate nel periodo, sono state ridotte le "Quote ONG da raccogliere" per l'importo maturato.

d – Con riferimento alle voci che richiedono la separata evidenza dei crediti e dei debiti esigibili entro/oltre l'esercizio successivo, si è seguito il criterio dell'esigibilità giuridica e, per i crediti, ove questo non fosse realistico, l'effettiva possibilità di riscossione entro tale termine. Nell'esposizione del bilancio i crediti e debiti devono intendersi entro i 12 mesi salvo indicazione specifica di "oltre 12 mesi" .

e – I criteri di valutazione adottati sono omogenei rispetto all'esercizio precedente.

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

La presente nota integrativa si articola come segue:

2.1 – CRITERI DI VALUTAZIONE

2.2 – RELAZIONE SULL'ANDAMENTO DELL'ATTIVITA'

2.3 – MOVIMENTAZIONE VOCI PATRIMONIALI

2.4 – ANALISI VOCI DEL RENDICONTO GESTIONALE

### **2.1 – CRITERI DI VALUTAZIONE**

Nella redazione del bilancio sono stati osservati 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;

Per quanto riguarda in modo specifico le valutazioni si espongono i criteri che sono stati adottati per le poste più significative.

#### **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Sono valutate al costo di acquisto al netto degli ammortamenti calcolati in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

#### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

I beni mobili sono valutati in base al costo di acquisto.

L'immobile oggetto di donazione a nostro favore è valutato in base al valore dichiarato sull'atto di donazione aumentato dei costi accessori.

#### **AMMORTAMENTI**

Per i beni mobili gli ammortamenti sono calcolati in base ad un piano che tiene conto dell'effettivo degrado fisico e dell'obsolescenza del bene.

Le aliquote di ammortamento dei beni utilizzati in Italia sono normalmente minori rispetto a quelli utilizzati all'estero, tenuto conto delle diverse condizioni di utilizzo.

#### **CREDITI**

I crediti sono valutati al valore nominale. Eventuali rischi legati all'incasso dei crediti vengono evidenziati nel "fondo rischi rendiconti" e nel fondo "svalutazione crediti".

#### **DISPONIBILITÀ**

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 medio del mese di dicembre (fonte Inforeuro).

I titoli sono registrati fra le attività e valutati al costo di acquisto al netto della svalutazione effettuata per ragioni di prudenza.

#### **RATEI E RISCONTI**

Sono calcolati secondo il principio di correlazione dei costi e dei ricavi in ragione d'esercizio.

#### **FONDO TFR DIPENDENTI**

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

#### **DEBITI**

I debiti sono valutati al 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'ATTIVITÀ**

Il bilancio consuntivo 2014 si chiude con un disavanzo di gestione di 39.823 euro.

Il totale complessivo del bilancio dell'Associazione nel 2014 è stato di euro 4.542.921, il volume complessivo dei progetti gestiti è diminuito di circa 1.400.000 euro rispetto all'anno precedente. Il valore delle quote di struttura da progetti che sono destinate alla copertura dei costi di gestione è rimasto sostanzialmente invariato.

La raccolta fondi nel 2014 ha superato i livelli raggiunti nell'anno precedente e ha permesso di coprire il fabbisogno delle quote Ong previste dai progetti, sostanzialmente senza intaccare i fondi vincolati per progetti PVS e PFM.

I proventi da raccolta fondi per struttura unitamente agli altri proventi di supporto generale non sono stati comunque sufficienti a far fronte agli oneri di raccolta fondi, attività accessorie e supporto generale.

L'Associazione continua a vivere gli effetti della crisi economica generale in atto da alcuni anni, e delle scelte politiche ed economiche di disinvestimento sulla cooperazione internazionale da parte di diversi soggetti istituzionali, ed ha raggiunto il risultato di gestione qui presentato nel 2014 anche grazie a misure di riduzione dei costi del personale dipendente, senza le quali questo risultato non sarebbe stato possibile.

Si ritiene opportuno coprire il disavanzo di gestione attingendo al Fondo di dotazione dell'Organismo.

## 2.3 – MOVIMENTAZIONE VOCI PATRIMONIALI

Di seguito si forniscono tabelle che illustrano nel dettaglio le voci dello Stato Patrimoniale al 31/12/2014.

### ATTIVO

#### B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Immobilizzazioni immateriali lorde aliq. 20%	29.314		-	29.314
f.do ammort. immobilizz. immat. Aliq 20%	28.184	1.130	-	29.314
Immobilizzazioni immateriali nette aliq 20%	1.130	-	-	0
Immobilizzazioni immateriali lorde aliq. 8%	20.414	-	-	20.414
f.do ammortamento immobilizz. immat. aliq 8%	2.450	1.633	-	4.083
Immobilizzazioni immateriali nette aliq 8%	17.964	-	-	16.331
Opere ingegno- software	5.978	5.978	-	11.956
f.do ammortamento opere ingegno -software	996	2.989	-	3.985
Opere ingegno- software nette	4.982	-	-	7.971
Total immobilizzazioni immateriali	24.076	-	-	24.302

Le immobilizzazioni immateriali aliquota 20% comprendono i costi di rifacimento dell'impianto di riscaldamento e dell'impianto elettrico della sede di Torino sostenuti nell'anno 2007-2009 che con questo esercizio sono stati interamente ammortizzati.

La voce immobilizzazioni immateriali aliquota 8% riguarda i lavori di sostituzione di parte degli infissi esterni della sede ed altri lavori di manutenzione straordinaria.

La voce opere ingegno –software, istituita nell'esercizio, riguarda le spese per la realizzazione della piattaforma donazioni on line.

## B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Fabbricati	623.077			623.077

Altri beni				
Mobili ufficio	12.808			12.808
Macchine ufficio	21.434	1.260		22.694
Mobili arredamento	4.373			4.373
Macchine ufficio nei progetti	779			779
Veicoli nei progetti	52.803			52.803
Totale	92.196			93.456

## FONDI AMMORTAMENTO

	Consistenza iniziale	Ammortamenti 2014	Utilizzazioni	Consistenza finale
F.do ammort. mobili ufficio	12.084	209		12.293
F.do ammort. macchine ufficio	19.816	1.049		20.865
F.do ammort. mobili arredamento	4.373			4.373
F.do ammort. macch. ufficio nei progetti	779			779
F.do ammort. veicoli nei progetti	47.200	2.490		49.690
Totale	84.251			87.998

Le quote di ammortamento dei beni in Italia compaiono tra gli oneri alla voce 4.5, le quote di ammortamento dei beni all'estero compaiono tra i costi dei singoli progetti ( voce1.1).

## B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Partecipazioni	1.334	517		1.851

Alle 25 quote iniziali di partecipazione a Banca Popolare Etica si sono aggiunte 9 quote sottoscritte come da delibera n 8 del Consiglio Direttivo in data 9/9/2014.

## C II – CREDITI

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Verso partner progetti	248.634		105.304	143.330

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

Crediti verso finanziatori	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Crediti v/finanziatori PVS	349.720	315.586		665.306
Crediti v/finanziatori prog. ECM e attività Italia	239.710		45.379	194.331

Trattasi di crediti verso i finanziatori per quote di contributi relativi a progetti già totalmente o parzialmente realizzati.

La suddivisione di tali crediti in base ai soggetti finanziatori è la seguente:

#### Crediti v/finanziatori progetti PVS

crediti v/ UE	173.013
crediti v/MAE	10.179
crediti v/ organismi internazionali	89.917
crediti v/ Enti locali	107.526
crediti v/ Enti religiosi	114.312
crediti v/ altri finanziatori ( Fondazioni, ONG, altri)	<u>170.359</u>
	665.306

#### Crediti v/finanziatori progetti Italia

crediti v/ UE	7.015
crediti v/ Enti locali	19.825
crediti v/ altri finanziatori ( Fondazioni, ONG, altri)	<u>167.491</u>
	194.331

Crediti verso altri	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Erario	6.582		6079	503
Altri	108.619		23.297	85.322

La voce "altri" comprende :

- crediti verso Poste Italiane e Banche per contributi versati da offerenti nell'anno 2014 e accreditati all'inizio del 2015 (euro 10.715)
- crediti v/FOCSIV per rimborsi spese progetto Servizio Civile (euro 51.619)
- IVA in attesa di rimborso in Burkina Faso (euro 11.105)
- altre anticipazioni minori



## FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Fondo svalutazione crediti		5.000		5.000

Nel corso dell'esercizio si è costituito un fondo svalutazione crediti a fronte del rischio di insolvenza a parte di enti finanziatori e partners di progetti consortili.

## C III - ATTIVITA' FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Altri titoli azionari	3.049			3.049

Tra le passività è presente il fondo rischi per svalutazione pari a 1.500 euro relativo agli stessi titoli.

## C IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Depositi bancari e postali	540.953	217.290		758.243
Assegni	4.300		1.700	2.600
Denaro e valori in cassa	2.072	1.998		4.070
Depositi bancari e valori in cassa nei progetti	624.673		335.942	288.731
totale	1.171.998			1.053.644

## **PASSIVO**

### A I - PATRIMONIO NETTO

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Fondo dotazione organismo	239.930	2.238		242.168

L'incremento Fondo dotazione organismo deriva dalla destinazione dell'avanzo di esercizio 2013, secondo quanto deliberato dall'Assemblea.

Il disavanzo di gestione del 2014 ammonta a euro 39.822.

## FONDO VINCOLATO DESTINATO DA TERZI

Il fondo vincolato destinato da terzi è costituito dall'immobile in c.so Chieri 121/6 , attuale sede CISV, ricevuto in donazione dalla Pia Unione Missionarie Diocesane di Gesù Sacerdote in data 18/11/02. L'immobile è stato donato a condizione che lo stesso venga utilizzato per le attività di volontariato della CISV. Secondo le finalità dello statuto non può essere ceduto, né utilizzato per attività di lucro né esclusivamente per privata abitazione. Il valore iscritto in bilancio non ha subito variazioni.

## A II - PATRIMONIO VINCOLATO PER PROGETTI DA COMPLETARE

I saldi dei conti qui raggruppati indicano le somme incassate dagli enti finanziatori per la parte dei progetti non ancora eseguiti.

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Fondi vincolati progetti PVS da finanziatori istituzionali	830.750	199.687		1.030.437
Fondi vincolati progetti ECM	236.040		88.520	147.520
Fondi vincolati progetti rivista VPS	123.239		34.023	89.216

Sono inoltre presenti i conti relativi alla raccolta fondi vincolata, costituiti dalle quote di raccolta fondi eccedenti il fabbisogno dell'esercizio che sono state di anno in anno accantonate; questi fondi vengono utilizzati nei casi in cui la raccolta fondi dell'esercizio non sia sufficiente in rapporto alle quote ONG. Tali fondi sono suddivisi per Paese.

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Variazioni	Consistenza finale
Fondi vincolati progetti PVS da raccolta fondi	80.984	7.261		3.000	91.245
Fondi vincolati progetti PFM	14.753		3.732	- 3.000	8.020

La destinazione di quote di fondi PFM a favore dei progetti PVS ( euro 3.000) è stata deliberata in sede di consiglio direttivo per sostenere iniziative progettuali legate agli obiettivi del PFM e già avviate negli anni precedenti.

## B - FONDI PER RISCHI E ONERI

### FONDO RISCHI RENDICONTI

	Consistenza iniziale	Utilizzo dell'esercizio	Accantonamento dell'esercizio	Consistenza finale
Fondo rischio rendiconti PVS	28.216	481		27.735

L'utilizzo del fondo rischio rendiconti deriva da spese definite non eleggibili in sede di audit del programma Fondazioni4Africa Senegal.

## FONDO SVALUTAZIONE TITOLI

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Fondo svalutazione titoli	1.500			1.500

Il fondo svalutazione titoli non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio.

## C - FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DIPENDENTI

	Consistenza iniziale	Utilizzo dell'esercizio	Accantonamento dell'esercizio	Consistenza finale
Fondo TFR	185.376	1.976	21.456	204.856

L'utilizzo nel corso dell'esercizio riguarda l'erogazione del TFR alla fine di un contratto a tempo determinato.

## D - DEBITI

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Debiti v/partner progetti	236.861		38.904	197.957

Trattasi di debiti verso organizzazioni partner in progetti con CISV capofila, corrispondono alla parte di contributo da liquidare ai partner dopo che il finanziatore avrà liquidato la tranche intermedia o finale del contributo per il progetto.

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Fornitori	30.813		7.223	23.590

Tra i fornitori più significativi:  
Airplus International euro 11.662

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Debiti tributari	12.654		1.119	11.535
Debiti v/istituti previdenza	21.697		41	21.656
Debiti v/dipendenti e collaboratori Italia e estero	81.197		9.904	71.293
Altri debiti	36.275	9.343		45.618

La voce Debiti v/dipendenti e collaboratori Italia e estero comprende:

- volontari e cooperanti competenze dicembre 2014 da liquidare	20.872
- dipendenti e collaboratori per compensi dicembre 2014 da liquidare	22.596
- dipendenti per ferie e permessi maturati	14.736
- dipendenti per quattordicesime maturate	13.090

La voce Altri debiti comprende

- fatture da ricevere euro 6.801
- contributo da erogare a Cisy Solidarietà euro 15.000
- fattura revisione contabile da liquidare in Burkina euro 3.628

#### E - RATEI E RISCOINTI PASSIVI

	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Consistenza finale
Ratei e risconti passivi	2.473		1572	901

I ratei passivi riguardano quote di utenze di competenza 2014.

#### CONTI D'ORDINE

Progetti da eseguire – euro 4.134.342 rappresentano il valore dei progetti da realizzare per i quali si sono sottoscritti accordi di finanziamento

Quote ong da reperire per progetti da realizzare – euro 256.336 rappresentano la quota di finanziamento ancora da raccogliere per i progetti suddetti

Contributi da ricevere – euro 3.123.780 rappresentano i contributi per i progetti suddetti per i quali si sono sottoscritti accordi di finanziamento

Lavoro Benevolo – euro 153.975 valutazione del lavoro prestato dai volontari presso la sede, nelle attività di sensibilizzazione presso scuole e gruppi, nelle fraternità e durante le missioni per consulenze e/o valutazione nei progetti. Tali prestazioni, quando non previsto diversamente dai documenti di progetto, sono state quantificate considerando un valore orario di euro 25 per le attività in Italia e un valore giornaliero di euro 200 per le missioni nei progetti.

#### 2.4 – ANALISI VOCI RENDICONTO GESTIONALE

Nella prima sezione vengono esposti i costi sostenuti nel corso dell'esercizio per la realizzazione di progetti all'estero e in Italia.

	anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>1) Oneri da attività tipiche</b>			
1.1) Spese per progetti PVS	3.283.801	4.742.526	(1.458.725)
1.2) Spese progetti Educazione alla cittadinanza mondiale	681.538	669.787	11.751
1.3) Spese progetti informazione VPS	72.582	55.810	16.772
1.4) Spese per progetti PFM	11.284	5.559	5.725
	0		0
1.5) Servizio civile	94.283	29.969	64.314
<b>totale</b>	<b>4.143.488</b>	<b>5.503.651</b>	<b>(1.360.163)</b>

La ripartizione dei costi per progetti PVS per Paesi è la seguente

Paese	Oneri	%
SENEGAL	177.788	5%
GUINEA	141.342	4%
MALI	378.792	12%
AREA SAHEL	93.788	3%
BURKINA	1.338.052	41%
MAURITANIA	10.874	0,3%
BENIN	63.160	2%
NIGER	253.676	8%
BURUNDI	129.644	4%
GUATEMALA	185.233	6%
COLOMBIA	27.851	1%
VENEZUELA	4.585	0,1%
BRASILE	19.900	1%
HAITI	447.378	14%

Parallelamente nella sezione proventi vengono esposti i proventi da finanziatori istituzionali calcolati per competenza in base agli oneri sostenuti nell'esercizio.

	anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>1) Proventi da attività tipiche</b>			
1.1) Proventi progetti PVS	3.095.769	4.582.431	(1.486.662)
1.2) Proventi progetti Educazione alla cittadinanza mondiale	663.636	657.969	5.667
1.3) Proventi progetti informazione - VPS	95.148	56.159	38.989
	0		
	0		
1.5) Servizio civile	95.906	30.039	65.867
<b>totale</b>	<b>3.950.458</b>	<b>5.326.598</b>	<b>(1.376.141)</b>

La seconda sezione riguarda il settore Promozione e Raccolta fondi , con evidenza degli oneri e dei proventi.

	anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>2) Oneri promozionali e da raccolta fondi</b>			
2.1) Spese varie per promozione e raccolta fondi	24.570	25.005	(435)

	anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>2) Proventi da raccolta fondi</b>			
2.1) Proventi da raccolta fondi progetti PVS	170.173	140.124	30.049
2.2) Proventi da raccolta fondi progetti PFM	7.551	11.095	(3.544)
2.3) Proventi da raccolta fondi per struttura	135.254	90.246	45.008
2.4) Proventi diversi da raccolta fondi	25.166	26.856	(1.690)
<b>totale</b>	<b>338.145</b>	<b>268.321</b>	<b>69.824</b>

I proventi da raccolta fondi sono aumentati rispetto all'esercizio precedente, superando l'obiettivo che era stato preventivato. Gli importi evidenziati nella voce raccolta fondi progetti PVS e PFM sono già stati decurtati della percentuale destinata alla struttura (rispettivamente 15% e 10% come deliberato dall'Assemblea).

La voce raccolta fondi per struttura è composta quindi dalle suddette percentuali e dalla raccolta fondi non finalizzata, che ammonta a euro 104.385. In tale voce sono confluiti i contributi ricevuti nell'ambito della "Campagna Primavera" realizzata con il contributo dell'azienda Leroy Merlin che ha devoluto a CISV i premi non assegnati nell'ambito di un concorso.

Nella voce proventi diversi da raccolta fondi sono confluiti i proventi della campagna 5 per mille: nel corso del 2014 sono stati incassati i contributi relativi alla destinazione del 5 per mille dell'IRPEF redditi anno 2011 da parte di soci e simpatizzanti che sono stati complessivamente euro 25.166.

La terza sezione riguarda le attività accessorie, nella sezione oneri è stato contabilizzato il valore dei beni ricevuti da Leroy Merlin e devoluti a Associazione Fraternità CISV (euro 8.732) oltre ad un'altra donazione in natura (euro 4.922) ricevuta da EU Promotion e a nostra volta devoluta ad Istituti scolastici.

	anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>3) Oneri da attività accessorie</b>			
3.4) Oneri diversi di gestione	13.655		13.655

	anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>3) Proventi da attività accessorie</b>			
<b>3.4) Altri proventi -</b>	4.923	0	4.923

La quarta sezione riguarda oneri e proventi di supporto generale.

	anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>4) Oneri di supporto generale</b>			
4.1) Costi amministrativi	34.025	40.245	(6.220)
4.2) Spese varie progetti	8.038	7.789	249
4.3) Oneri tributari	12.341	13.309	(968)
4.4) Personale	225.357	212.423	12.934
4.5) Ammortamenti	7.009	6.361	648
4.6) Quote associative	13.702	10.321	3.381
4.7) Oneri diversi di gestione	10.255	8.193	2.062
<b>totale</b>	<b>310.727</b>	<b>298.641</b>	<b>12.086</b>

I costi amministrativi comprendono utenze, manutenzioni, assistenza informatica, vitto, certif. bilancio, ecc. Le spese varie per progetti comprendono spese di invio documenti, viaggi, spese telefoniche ufficio progetti.

Il costo totale sostenuto nel 2014 per il personale dipendente e i collaboratori in Italia nel 2013 ammonta a euro 483.327.

Al 31 dicembre risultavano assunti 13 dipendenti, alcuni dei quali con contratto part time, ed erano in corso 10 contratti di collaborazione a progetto.

I costi relativi sono stati così ripartiti:

euro 225.357 tra gli oneri di supporto generale alla voce 4.4)

euro 111.572 alla voce 1.1) Spese per progetti PVS

euro 101.683 alla voce 1.2) Spese progetti Educazione alla cittadinanza mondiale

euro 44.715 alla voce 1.3) Spese progetti informazione VPS

I collaboratori che hanno lavorato all'estero come espatriati nel corso del 2014 sono stati 24, per un costo complessivo di circa 320.000 euro ricompreso tra gli oneri alla voce 1.1) Spese per progetti PVS.

La voce quote associative comprende i contributi annuali versati per la partecipazione a FOCSIV, COP, CIFCA.

La voce oneri diversi di gestione comprende i costi del consulente del lavoro e dell'assistenza fiscale.

	anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>4) Proventi di supporto generale</b>			
4.1) Quote associative	175	435	(260)
4.2) Quote Struttura progetti PVS	153.411	156.631	(3.220)
4.3) Quote Struttura progetti ECM	17.397	15.274	2.123
4.4) Quote Struttura progetti informazione - VPS	11.400	4.186	7.214
4.5) Altri ricavi	4.537	4.540	(3)
<b>totale</b>	<b>186.920</b>	<b>181.066</b>	<b>5.854</b>

Le quote struttura da progetti riguardano il contributo per la copertura delle spese di struttura previsto dai contratti di finanziamento e di competenza dell'esercizio. Provengono da progetti UE per euro 80.890, da MAE per euro 27.671, da organizzazioni internazionali per euro 14.318, da enti locali per 3.178 da altri finanziatori per euro 56.151.

Nella voce altri ricavi è compreso il contributo della fraternità di Reagle ai costi per utenze della sede

Nella sezione "altri oneri" e "altri proventi" sono registrati gli accantonamenti e gli utilizzi relativi ai fondi del patrimonio vincolato.

	anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>5) Altri oneri</b>			
5.1) Accantonamenti fondi progetti			
5.1.1) Accantonamento da raccolta fondi per prog. PVS	17.398	28.746	(11.348)
5.1.2) Accantonamento per prog informazione VPS	22.566	349	22.217
5.1.3) Accantonamento da raccolta fondi per progetti PFM	386	6.512	(6.126)
5.2 Accantonamento fondi rischi rendiconti	0	0	0
5.3 Accantonamenti svalutazione titoli	0	0	0
5.4 Accantonamento svalutazione crediti	5000		5000
<b>totale</b>	<b>45.350</b>	<b>35.607</b>	<b>9.743</b>

	anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>5) Altri proventi</b>			
5.1 Utilizzo fondi			
5.1.1) Utilizzo fondo per prog. PVS	10.137	48.807	(38.670)
5.1.2) Utilizzo fondi prog informazione VPS	0	0	0
5.1.3) Utilizzo fondi per progetti PFM	4.118	976	3.142
<b>totale</b>	<b>14.255</b>	<b>49.783</b>	<b>(35.528)</b>

Come già detto commentando la sezione A II Patrimonio vincolato per progetti da completare , si tratta dell'accantonamento dell'eventuale raccolta fondi dell'anno eccedente rispetto al fabbisogno del Paese o al contrario dell'utilizzo dei fondi accantonati in precedenza .

Nella sezione oneri e proventi straordinari compaiono i seguenti valori

	anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>7) Oneri straordinari</b>	5.131	4	5.127

Costituiti principalmente da:

-conguaglio TARSU anni precedenti a seguito ri-conteggio superficie tassata (euro 4756)

	anno 2014	anno 2013	scostamento
<b>7) Proventi straordinari</b>	8.276	32.727	(24.451)

Costituiti principalmente da:

-rimborso TARSU anni precedenti a seguito applicazione aliquota agevolata ( euro 5.899)

-rimborso da assicurazione danni da rottura impianto idraulico ( euro 875)

-rimborso quota partecipazione "Cittadella Civiltà" (euro 1.500)

oooo

Signori Associati,

avendo esaurito l'illustrazione del bilancio, Vi invitiamo ad approvarlo, proponendoVi di coprire il disavanzo di gestione di euro 39.822 con l'utilizzo del Fondo dotazione Organismo.