

C.R.I.C.

Centro Regionale di Intervento per la Cooperazione

Sede in Reggio di Calabria (RC) - Via Margio 13 (frazione di Vito)

Codice Fiscale 92003010805

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2015

Premessa

Il bilancio chiuso al 31/12/2015, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, comma 1 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis, comma 1 c.c. e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio, e non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dagli organi professionali competenti in materia contabile, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Le voci dell'Attivo e del Passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Criteri di redazione

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- 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;
- dal 2013 è stato adottato un nuovo sistema contabile. La formulazione dei bilanci nel nuovo sistema contabile è parzialmente diversa, tenendo maggiormente in considerazione le indicazioni delle Linee Guida per il Bilancio degli enti no profit. In particolare nella classificazione dei proventi in base alla loro origine (da contributi su progetti, da contratti con enti pubblici, da raccolta fondi ecc.) e classificazione degli oneri ripartiti per aree gestionali (attività tipiche – realizzazione di progetti, attività accessorie, supporto generale).

Criteri di valutazione

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori.

Crediti

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti al valore di presunto realizzo. Detto valore è stato determinato rettificando il valore nominale dei crediti esistenti in modo da tenere conto di tutti i rischi di mancato realizzo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economica.

Partecipazioni

Le partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione. Esse non rappresentano un investimento strategico, ma una condivisione di missioni di altri organismi da parte della nostra associazione.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Fondi per rischi e oneri

E' stato istituito un fondo rischi, a fronte di possibili richieste di rimborso da parte di Enti donors per ineleggibilità di spese. I fondi rischi presenti in bilancio sono così distinti:

1. Fondo rischi generico computato sulla base di una percentuale forfettaria e basata sullo storico delle contestazioni mosse dagli enti finanziatori a seguito del controllo dei progetti. La valutazione è stata fatta ispirandosi a criteri di prudenza per l'onere non ancora accertato.
2. Fondo rischi su progetti che è stanziato a seguito di contestazioni già mosse dagli enti finanziatori, l'importo di tale fondo è prudenzialmente stimato sulla base delle analisi delle contestazioni mosse e delle relazioni che i nostri tecnici hanno inviato agli enti finanziatori al fine di ridurre le contestazioni degli stessi. La valutazione è stata fatta ai fini del rispetto dei criteri generali di prudenza per l'onere è ritenuto probabile.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

I crediti e i debiti espressi originariamente in valuta estera, iscritti in base ai cambi in vigore alla data in cui sono sorti, sono allineati ai cambi correnti alla chiusura del bilancio, le differenze di cambio sono contabilizzate.

Gli utili e le perdite derivanti dalla conversione dei crediti e debiti a breve termine - incluse le quote correnti dei crediti e debiti a medio lungo termine - e dei fondi liquidi in valuta estera sono accreditati e addebitati al conto economico come componenti di natura finanziaria.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

I rischi relativi a garanzie concesse, personali o reali, per debiti altrui vengono indicati nei conti d'ordine per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata o del debito altrui rimanente.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi secondo i principi contabili di riferimento. Non si è tenuto conto dei rischi di natura remota.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, artt. 2423 – 2425 bis del codice civile.

Cambiamento nel principio di imputazione dei ricavi:

Dal 2013 è stato adottato un nuovo sistema contabile. La formulazione dei bilanci nel nuovo sistema contabile è parzialmente diversa, tenendo maggiormente in considerazione le indicazioni delle Linee Guida per il Bilancio degli enti no profit. In particolare nella classificazione dei proventi in base alla loro origine (da contributi su progetti, da contratti con enti pubblici, da raccolta fondi ecc.) e classificazione degli oneri ripartiti per aree gestionali (attività tipiche – realizzazione di progetti, attività accessorie, supporto generale).

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Crediti verso soci per quote sociali

CREDITI verso soci	2015	2014	variazioni
Crediti verso soci per quote sociali	7.537,00	6.549,00	988,00

Il saldo rappresenta residue quote dovute e non versate. Sono soggette a rettifica nell'eventualità di dimissioni, esclusione o recesso.

Immobilizzazioni finanziarie - Partecipazioni

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a:

Immobilizzazioni	2015	2014	variazioni
Immobilizzazioni finanziarie - Partecipazioni	7.229,95	7.229,95	0,00

Immobilizzazioni - dettaglio	Data di acquisto	n. di azioni	Valore complessivo
Consorzio Etimos s.c. a r.l.	03/06/1996		516,46
Ctm Altromercato s.c. a r.l.	27/06/2000		516,46
Altraeconomia s.c. a r.l.	13/07/1999		2,065,83
Banca Popolare Etica società cooperativa per azioni	21/12/2002	80	4,131,20
Totale			7,229,95

Le immobilizzazioni sono costituite come segue: partecipazione con sottoscrizione di quote di capitale sociale di tre cooperative, Altreconomia scarl, CTM-Altromercato scarl, Etimos scarl. e di Banca Etica s.c.p.a. L'adesione e sottoscrizione a tali partecipazioni è dovuta alla condivisione di una comune progettualità pluriennale.

Attivo circolante

Attivo circolante	2015	2014	variazioni
Crediti	1.027.763,74	1.783.231,69	-755.467,95
<i>Crediti di Struttura</i>	82.926,46	24.493,17	58.433,29
<i>Crediti per Progetti approvati</i>	407.041,34	1.152.726,18	-745.684,84
<i>Crediti per Progetti in corso (Rendiconto)</i>	141.737,96	67.672,43	74.065,53
<i>Crediti per Progetti chiusi (Anticipi)</i>	396.057,98	538.339,91	-142.281,93
Disponibilità liquide	306.403,85	153.877,48	152.526,37
Totale	1.334.167,59	1.937.109,17	-602.941,58

Crediti

La voce "Anticipi su progetti" corrisponde sempre ad anticipi realizzati dall'Organismo per la realizzazione di Progetti imputati a esercizi precedenti ed ancora non saldati dal donatore.

Dal 2014 vengono registrati qui solo i progetti conclusi e questi conti si compenseranno al

momento delle erogazioni pervenute a saldo degli anticipi. Invece, durante la vigenza di un progetto, la voce "Rendiconto progetti" ci permette di tenere sotto controllo, per ogni progetto, l'andamento dei proventi (in percentuale per mesi/anno) rispetto alle spese sostenute durante l'anno solare.

CREDITI DI STRUTTURA	2015	2014	variazioni
Crediti diversi (verso singoli e tributari)	23.549,33	24.493,17	-943,84
Crediti apporto CRIC su progetti	59.377,13	0,00	59.377,13
Totale	82.926,46	24.493,17	58.433,29

Nel 2015 sono state aperte le sottovoci Crediti e Debiti per apporto CRIC sui progetti, per evidenziare l'impegno di spesa relativo a progetti in corso. Nello specifico per il 2015 si tratta dell'impegno relativo al progetto AID 10139, che ha iniziato ad essere onorato attraverso fondi propri (da donazioni e raccolte fondi) e l'approvazione di un cofinanziamento della Tavola Valdese.

CREDITI SUI PROGETTI	2015	2014	variazioni
Crediti di finanziamenti progetti approvati	407.041,34	1.152.726,18	-745.684,84
<i>Contratti progetti UE</i>	<i>0,00</i>	<i>248.530,00</i>	<i>-248.530,00</i>
<i>Contratti progetti ALTRI</i>	<i>11.041,34</i>	<i>696,18</i>	<i>10.345,16</i>
<i>Contratti progetti MAE</i>	<i>396.000,00</i>	<i>903.500,00</i>	<i>-507.500,00</i>
Rendiconto progetti (in corso)	141.737,96	67.672,43	74.065,53
Anticipi sui progetti (terminati)	396.057,98	538.339,91	-142.281,93
Totale	944.837,28	1.758.738,52	-813.901,24

Crediti per finanziamenti per progetti approvati

Si fa rilevare che i progetti in esecuzione, cioè non ancora conclusi al termine dell'esercizio, sono delle partite accese nello stato patrimoniale tanto all'attivo che al passivo; al conto economico vengono imputati costi e ricavi attinenti l'attività progettuale imputata e rendicontata nel corso dell'esercizio.

Nel corso dell'esercizio 2015 il credito (e debito corrispondente) relativi al progetto DCI-ENV-2010/221 sono stati cancellati poiché il progetto si è chiuso a giugno 2015. Dopo la sospensione nel 2012, il progetto non è stato più riavviato per le mutate condizioni politiche di contesto, anche se nel 2014 si è conclusa positivamente la gestione con la UE sorta per la loro sottrazione dei fondi per compensazione indebita realizzata a marzo del 2012.

Anticipi sui progetti

Si tratta di anticipi realizzati dall'Organismo per la realizzazione di Progetti imputati a esercizi precedenti ed ancora non saldati dal donor. Vengono registrati e compensati annualmente con le erogazioni pervenute per cassa a saldo degli anticipi.

Specifichiamo che le somme anticipate che saranno saldate in seguito costituiscono delle partite creditorie, che noi indichiamo come "**Anticipi sui Progetti**", mentre al contempo le somme erogate e non ancora spese/imputate a chiusura di esercizio costituiscono delle partite debitorie, altrimenti definite nella letteratura delle ONG "**Residui sui Progetti**". Questo chiarimento tiene conto della "raccomandazione del Consiglio nazionale dei dottori commercialisti riguardo gli strumenti per la trasparenza nella gestione delle Aziende Non profit".

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati per donor:

Anticipi sui progetti	2015	2014	variazioni
• <i>Anticipi sui Progetti</i>	396.057,98	538.339,91	-142.281,93
Anticipi sui progetti - dettaglio	2015	2014	variazioni
Anticipi su progetti - MAE	373.073,83	502.346,14	-129.272,31
Anticipi su progetti - UE	0,00	12.280,80	-12.280,80
Anticipi su progetti - ECHO	0,00	0,00	0,00
Anticipi su progetti - Enti locali	22.984,15	22.984,15	0,00
Anticipi su progetti - Altri	0,00	728,82	-728,82
Totale Anticipi sui Progetti	396.057,98	538.339,91	-142.281,93

Nel corso del 2015 sono stati saldati, nei tempi previsti, il progetto GIO.CA.CI (finanziamento UE) ed il progetto di Sostegno istituzionale finanziato dalla Tavola Valdese, mentre è stato finalmente saldato anche uno dei progetti InfoEaS di vecchissima data (rendicontato nel 2003).

Sono stati inoltre saldati i progetti AID811 e AID9190, sui quali il MAE ha operato dei tagli.

Rispetto ai tagli totali operati dal MAE sui progetti InfoEaS il CRIC ha dovuto inviare una richiesta di accesso agli atti, sulla cui base sono state contabilizzate contestazioni di circa 50.000,00 euro.

progetti ed anno di origine del saldo	Anticipi / Residui		differenza
	iscritti a bilancio	riconosciuti dal donor	
Progetto Bujanovac AID8111 - Serbia (2011)	37,528.91	37,533.48	4.57
Porgetto Diritti Argentina AID9190 - Italia (2011)	47,029.01	42,485.92	-4,543.09
Progetto Master 2 AID7522 - Italia (2003)	44,714.39	35,515.64	-9,198.75
Progetto Giocaci - Italia (2014)	12,280.80	11,838.94	-441.86
Progetto Sostegno Istituzionale (2014)	728.82	647.57	-81.25
Erogazioni a saldo nel 2015	141,553.11	127,373.98	-14,179.13

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 306.403,85. La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Disponibilità	2015	2014	variazioni
• Bancoposta 308895	0,00	0,00	0,00
• Banca Popolare Etica 0100028	87,62		87,62
• Banca Popolare Etica C/Milano	5,76	5,76	0,00
• Banca Popolare Etica 0120674	932,42	284,85	647,57
• Banca Popolare Etica 0700068	217,34	55,31	162,03
• Banca Popolare Etica (ponte per mutuo)	0,00	0,00	0,00
• Banca Prossima 00077357	148.429,27	142.798,82	5.630,45
• Banca Prossima 00100679	1.420,05	1.514,52	-94,47

• Banca Popolare del Mezzogiorno BPM	0,00		0,00
• Banca Popolare Etica 0112397	0,00	604,70	-604,70
• Banca Prossima: prepagata	1.777,50	0,00	1.777,50
• Conto Estero - Ecuador	0,00	0,00	0,00
• Conto Estero - Palestina	153.504,29	8.504,00	145.000,29
• Cassa	29,60	109,52	-79,92
Totale disponibilità liquide	306.403,85	153.877,48	152.526,37

Ratei e risconti

Ratei e Risconti Attivi	2015	2014
Risconti attivi	0.00	0.00

Patrimonio Netto

Patrimonio Netto	2015	2014
Patrimonio Netto	0,00	0,00
Riserva Legale	0,00	0,00
Riserve Statutarie	0,00	0,00
Altre Riserve	0,00	0,00
Utili (Perdite) portati a nuovo	-766.141,34	-774.490,93
Utile (perdita) dell'esercizio	8.244,28	8.349,59
Totale	-757.897,06	-766.141,34

Dettaglio degli Utili (Perdite) portati a nuovo

Utili (Perdite) portati a nuovo	
Disavanzo di Gestione Esercizio 2003	- 67.931,00
Disavanzo di Gestione Esercizio 2004	- 383.010,26
Disavanzo Di Gestione Esercizio 2005	- 116.380,13
Disavanzo Di Gestione Esercizio 2006	- 5.171,66
Avanzo di Gestione Esercizio 2007	13.623,87
Disavanzo di Gestione Esercizio 2008	- 139.660,35
Disavanzo di Gestione Esercizio 2009	- 86.471,93
Disavanzo di Gestione Esercizio 2010	- 40.073,54
Avanzo di Gestione Esercizio 2011	37.097,08
Avanzo di Gestione Esercizio 2012	11.916,35
Avanzo di Gestione Esercizio 2013	1.570,67
Avanzo di Gestione Esercizio 2014	8.349,59
Totale	-766.141,34

Fondo rischi e oneri

Nei precedenti esercizi è stato costituito un Fondo rischi per progetti pari ad € 16.266,00, a seguito del suo parziale utilizzo di € 15.199,00, per audit ECHO nell'anno 2004, si è proceduto nell'anno 2007 all'incremento dello stesso per un importo di € 65.768,00.

Nell'anno 2009 è stato incrementato il fondo rischi su progetti per un importo pari ad € 38.224,00.

Nell'anno 2010 è stato utilizzato il fondo per un importo pari ad € 37.540,00 a copertura della nota

debito emessa dalla Commissione Europea a seguito delle rilevazioni da parte della GDA, nell'anno 2008, in sede di audit su progetti ECHO. Nell'anno 2011 il fondo è stato diminuito di € 25.913,50 a seguito di esiti positivi di valutazioni di progetti rendicontati. Nel 2012 è stato ulteriormente diminuito a seguito della chiusura senza osservazioni dell'audit ECHO del 2011.

Nel corso del 2014 sono stati saldati vecchi progetti del MAE, con tagli la cui differenza è stata riassorbita da una parte del Fondo rischi per progetti.

Nel 2015 il fondo rischi è stato aumentato di altri 45.801.54 euro, in considerazione dei tagli che presumibilmente il Ministero cercherà di realizzare rispetto ai saldi dovuti, al fine di rispettare i criteri generali di prudenza, poiché si potrebbero verificare da parte del MAAE richieste di rimborso dei contributi erogati a causa di ineleggibilità di spesa, inattendibilità di finanziamenti o semplicemente per sopraggiunte nuove regole di spesa e valutazione delle stesse.

FONDO RISCHI	2015	2014	variazioni
Fondo rischi per progetti	77,059.58	31,258.04	45,801.54
Totale	77,059.58	31,258.04	

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi €2,934.56 il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione verso 2 dipendenti, al netto degli anticipi corrisposti.

	2015	2014	variazioni
accantonamento dell'esercizio	2934,56	2934,56	0,00

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi:

Debiti	2015	2014	variazioni
Debiti di Struttura e su Progetti	1,656,495.42	2,327,667.70	-671,172.29
Residui sui progetti	332,885.79	337,445.79	-4,560.00
Totale	1,989,381.21	2,665,113.49	-675,732.29

La voce "Residui sui progetti" è stata lasciata evidenziata dal resto dei debiti solo per migliore confronto con il bilancio 2012, laddove questa era riportata in una tabella separata dal resto dei debiti.

Debiti - Distinzione per gruppo omogeneo

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per gruppi omogenei:

DEBITI DI STRUTTURA	2015	2014	variazioni
Verso fornitori	38.725,05	38.725,05	0,00
Verso Personale di struttura	41.998,03	47.632,50	-5.634,47
Verso Istituti di previdenza - INPS	13.739,98	15.016,34	-1.276,36
Verso l'erario - Tributari (IRPEF REG COM IRAP)	40.747,91	44.294,04	-3.546,13
Verso banche (negativo + assegni + anticipo su contratto)	207.076,75	292.085,96	-85.009,21
Verso soci per prestiti infruttiferi	113.110,12	114.110,12	-1.000,00

Verso altro Personale (consulenti esterni)	1.760,82	6.060,15	-4.299,33
Verso altri finanziatori (mutuo + interessi)	100.896,22	120.734,32	-19.838,10
Di funzionamento della struttura	14.890,09	15.557,58	-667,49
Debiti apporto CRIC su progetti	59.377,13	0,00	59.377,13
Totale debiti di struttura (i)	632.322,10	694.216,06	-61.893,96

Debiti verso istituti bancari - dettagli	2015	2014	variazioni
Scoperto di conto - fido	28.630,73	33.622,54	-4.991,81
Assegni non ritirati	126.474,42	126.474,42	0,00
Anticipi su contratti	51.971,60	131.989,00	-80.017,40
Mutuo solidale	100.896,22	120.734,32	-19.838,10
Totale	307.972,97	412.820,28	-104.847,31

Nel 2015 sono state aperte le sottovoci Crediti e **Debiti per apporto CRIC sui progetti**, per evidenziare l'impegno di spesa relativo a progetti in corso. Nello specifico per il 2015 si tratta dell'impegno relativo al progetto AID 10139, che ha iniziato ad essere onorato attraverso fondi propri (da donazioni e raccolte fondi) e l'approvazione di un cofinanziamento della Tavola Valdese

Si fa rilevare che il debito verso banche è dato in buona parte dalle **anticipazioni** chieste nel 2011 alla Banca Popolare Etica a fronte di 6 progetti in corso, per un totale di 318.000 euro. Nel corso del 2012 è stato ricevuto il saldo a rendiconto di 2 di questi progetti e chiusa quindi una parte degli anticipi stipulati. Nel 2013 è stata saldata la quota di 86.000 euro grazie ad altri finanziamenti. Nel 2015 questi progetti sono stati definitivamente saldati, con una differenza negativa dovuta in parte a una spesa/rendicontazione minore, ed in parte a tagli operati dal donator.

codice	titolo	Debito residuo
AID 9190	<i>Promozione dei Diritti Umani come strumenti di democratizzazione attraverso la specializzazione di figure professionali e la crescita della consapevolezza sociale</i>	30.221,08
AID 8111	<i>Programma di sostegno alle attività zootecniche nella municipalità di Bujanovac</i>	21.750,52

Nel corso del 2013 è stato stipulato un **mutuo personale solidario** da parte di 5 persone per € 150.000 e una durata di 7 anni, con la motivazione di "ripianamento posizioni CRIC", per poter sostenere economicamente l'Associazione. Con questo fondo è stata quindi saldata una parte delle anticipazioni stipulate dal CRIC nel 2011 per un totale di 86.000,00 euro ed i restanti fondi sono stati utilizzati per conto del CRIC durante l'anno. Secondo accordi interni il CRIC coprirà mensilmente la restituzione delle quote ed interessi, fino all'estinzione.

DEBITI PER PROGETTI	2015	2014	variazioni
Verso Personale	114.548,69	140.428,76	-25.880,07
Verso Enti mutualistici - INPS/INAIL	13.214,64	14.852,46	-1.637,82
Verso l'Erario - Tributarî	20.999,56	20.157,55	842,01
Verso Fornitori - Partner	134.879,66	135.379,66	-500,00
Debiti per finanziamenti per progetti approvati	720.468,40	1.322.633,21	-602.164,82
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - UE	0,00	248.530,00	-248.530,00
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - ALTRI	5.801,62	0,00	5.801,62

• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - MAE	714.666,77	1.074.103,21	-359.436,44
Rendiconto progetti (in corso)	20.062,38	0,00	20.062,38
Residui sui progetti (terminati)	332.885,79	337.445,79	-4.560,00
Totale Debiti Per Progetti (II)	1.357.059,11	1.970.897,43	-613.838,32

Debiti per finanziamenti per progetti approvati

Si fa rilevare che i progetti in esecuzione, cioè non ancora conclusi al termine dell'esercizio, sono delle partite accese nello stato patrimoniale tanto all'attivo che al passivo; al conto economico vengono imputati costi e ricavi attinenti l'attività progettuale imputata e rendicontata nel corso dell'esercizio.

Nel corso dell'esercizio 2015 il debito (e credito corrispondente) relativi al progetto DCI-ENV-2010/221 sono stati cancellati poiché il progetto si è chiuso a giugno 2015. Dopo la sospensione nel 2012 il progetto non è stato più riavviato per le mutate condizioni politiche di contesto, anche se nel 2014 si è conclusa positivamente la gestione con la UE sorta per la loro sottrazione dei fondi per compensazione indebita realizzata a marzo del 2012.

Residui sui progetti

Come già fatto in precedenza, specifichiamo che le somme erogate e non spese costituiscono delle partite debitorie, altrimenti definite nella letteratura delle Ong **"Residui sui Progetti"**, e le somme anticipate che saranno saldate in seguito costituiscono delle partite creditorie, che noi indichiamo come **"Anticipi sui Progetti"**. Questo chiarimento tiene conto della "raccomandazione del Consiglio nazionale dei dottori commercialisti riguardo gli strumenti per la trasparenza nella gestione delle Aziende Non profit".

Dal 2014 vengono registrati qui solo i progetti conclusi, e questi conti si compenseranno al momento del pagamento del saldo residuo. Invece, durante la vigenza di un progetto, la voce **"Rendiconto progetti"** ci permette di tenere sotto controllo, per ogni progetto, l'andamento dei proventi (in percentuale per mesi/anno) rispetto alle spese sostenute durante l'anno solare.

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati in dettaglio per donor:

Residui sui progetti - dettaglio	2015	2014
Residui sui progetti - MAE	146.645,70	146.645,70
Residui sui progetti - UE	176.436,36	176.436,36
Residui sui progetti - ECHO	0,00	0,00
Residui sui progetti - UN	0,00	0,00
Residui sui progetti - Enti locali	9.803,73	9.803,73
Residui sui progetti - Altri	0,00	4560
Totale Residui sui progetti	332.885,79	337.445,79

Ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI	2015
Ratei passivi - AID10139 INAIL2015 + IRPEFdicembre	230,03
Risconti passivi - AID10139 q/parte costi amministrativi di competenza 2016	37.142,86
Totale Ratei e Risconti (E)	37.372,89

I **ratei passivi** al 31/12/2015 corrispondono a spese per il personale contrattato sul progetto AID 10139: spese INAIL da pagare entro il 20 febbraio dell'anno successivo; IRPEF di una busta paga di dicembre, da pagare a gennaio.

Il valore del **risconto passivo** al 31/12/15 è relativo al progetto AID 10139. Poiché il progetto è iniziato il 12 maggio 2014, i proventi della prima annualità relativi all'anno solare 2014 sono stati calcolati in proporzione di 7.5/12 mesi. Allo stesso modo anche i costi amministrativi che corrispondono ad entrate al CRIC.

Coerentemente, anche all'anno 2015 è stata imputata solo una quota di competenza dei costi amministrativi del secondo anno del progetto AID 10139. La differenza (già entrata in banca, ma di competenza del 2016) sarà iscritta tra i proventi nel prossimo anno.

Conti d'ordine

Beneficiari	Progetto	Data	Terzi	Importo
Ministero degli Affari Esteri e della Cooperazione Internazionale	AID 10139	10/10/2013	Confidi Centrale	149.867,00
TOTALE				149.867,00

La fidejussione a favore del Ministero degli Affari Esteri e della Cooperazione Internazionale è stata chiesta dallo stesso Ente a fronte del finanziamento del progetto *"Intervento ecosostenibile per la produttività agricola/pastorale in zone semiaride del Governatorato di Hebron"* CRIC/TOC/10139. Per la stipula di questa fideiussione hanno firmato in qualità di garanti 5 soci/e dell'Associazione.

Informazioni sul Conto Economico

Proventi e Erogazioni

I Proventi e Erogazioni sono pari a complessivi € 434.199,79 e sono riferiti ai contributi per la realizzazione delle iniziative progettuali promosse nel corso del 2015 ricevuti da organismi pubblici, persone giuridiche e fisiche private, per competenza, come di seguito dettagliato:

Erogazioni e Contributi	2015	2014
• Contributi MAE - MINISTERO AFFARI ESTERI	331.948,63	171.551,29
• Contributi UE - UNIONE EUROPEA	0	0
• Contributi ECHO - UNIONE EUROPEA - EMERGENZA	0	0
• Contributi UN - NAZIONE UNITE	0	0
• Contributi ENTI LOCALI	0	0
• Contributi ALTRI ENTI/ORGANISMI	21.127,33	0
• CONTRIBUTI 5X1.000	2.991,46	0
• DONAZIONI	17.592,50	6.388,38
• Contributi al personale di struttura - MAE	60.113,87	0
• Contributi al personale di struttura - UE	0	0
• Contributi al personale di struttura - ECHO	0	0
• Contributi al personale di struttura - ENTI LOCALI	0	0
• Contributi al personale di struttura - ALTRI	426,00	0
• Contributi alla struttura - costi amministrativi - MAE	0	28.761,21
• Contributi alla struttura - costi amministrativi - UE	0	0

• Contributi alla struttura -costi amministrativi - ENTI LOCALI	0	0
Totale Erogazioni e Contributi	434.199,79	206.700,88

Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi € 988,00 e corrispondono alle quote sociali anno 2015.

Scomposizione dei ricavi per contributi

Categoria	2015	2014	variazioni
Contributi pubblici[1]	392.062,50	200.312,50	191.750,00
Contributi privati[2]	42.137,29	6.388,38	35.748,91
Quote associative	988,00	1.092,00	-104,00
Totale	435.187,79	207.792,88	227.394,91

[\[1\] Ministero Affari Esteri, Unione Europea, Nazioni Unite, Enti locali.](#)

[\[2\] Altri finanziatori privati, Donazioni individuali, 5x1000.](#)

Scomposizione per contributi pubblici

Ente finanziatore di progetti	2015	%	2014	%
Ministero Affari Esteri - AICS	392.062,50	94,79%	200.312,50	
Unione Europea	0,00	0,00%	0,00	
Unione Europea - ECHO	0,00	0,00%	0,00	
Nazioni unite	0,00	0,00%	0,00	
Enti locali	0,00	0,00%	0,00	
Altri	21.553,33	5,21%	0,00	
Totale	413.615,83		200.312,50	

Scomposizione dei contributi per finalità

Finalità	2015	%	2014	%
Contributi per i progetti	353,075.97	81.13%	171,551.29	82.84%
Contributi dei progetti alla struttura	60,539.87	13.91%	28,761.21	13.89%
Contributi per la struttura	20,891.96	4.80%	6,109.11	2.95%
Donazioni e raccolte specifiche	680.00	0.16%	668.38	0.32%
Totale	435,187.79	100.00%	207,089.99	100.00%

L'aumento dei contributi evidenziato questa volta tra il 2014 ed il 2015 è dovuto principalmente al maggiore budget della seconda annualità del progetto AID 10139 in Palestina, ma anche ad un sostanzioso aumento delle capacità di raccolta da donatori privati

Costi della gestione

Le spese per l'attuazione dei progetti e la gestione della struttura sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 404.348,86

	2015	2014	variazioni
Costi della gestione	404.348,86	197.219,26	207.129,60

La composizione delle singole voci è così costituita:

Costi di gestione - dettaglio	2015	2014	variazioni
Per servizi	273.606,42	123.999,30	149.607,12
<i>Spese attuazione PROGETTI (escluso il personale)</i>	252.854,62	80.169,65	172.684,97
<i>Spese di struttura</i>	20.751,80	43.829,65	-23.077,85
Per godimento di beni di terzi	3.960,00	3.960,00	0,00
<i>Fitti passivi</i>	3.960,00	3.960,00	0,00
Per il personale	71.807,70	69.259,96	2.547,74
<i>Personale su PROGETTI</i>	63.078,48	54.360,40	8.718,08
<i>Tasse e contributi su PROGETTI</i>	3.025,85	6.754,46	-3.728,61
<i>Personale di STRUTTURA</i>	4.539,77	6.975,10	-2.435,33
<i>Tasse e contributi su STRUTTURA</i>	1.138,60	1.170,00	-31,40
<i>Altre spese di personale</i>	25,00	0	25,00
Ammortamenti e Svalutazioni :	0,00	0,00	0,00
Variazione delle Rimanenze di materie prime	0,00	0,00	0,00
Accantonamenti per rischi	45801,54	0,00	45801,54
<i>Accantonamenti per rischi su progetti</i>	45801,54	0,00	45801,54
Apporti di struttura su progetti	9173,20	0,00	9173,20
Oneri Diversi di Gestione	0,00	0,00	0,00
Totale	404.348,86	197.219,26	207.129,60

Spese di gestione PROGETTI	2015	%	2014	%
Per servizi: Spese attuazione PROGETTI (escluso il personale)	252.854.62	79.27%	80,169.65	56.74%
Per personale: Personale su PROGETTI	63.281.00	19.84%	54,360.40	38.48%
Per personale: Tasse e contributi su PROGETTI	2.823.33	0.89%	6,754.46	4.78%
Totale	318.958.95		141,284.51	

Spese di gestione STRUTTURA	2015	%	2014	%
Per servizi: Spese di struttura	20.751.80	24.30%	43,829.65	78.36%
Per godimento di beni di terzi: Fitti passivi	3.960.00	4.64%	3,960.00	7.08%
Per personale: Personale	4.539.77	5.32%	6,975.10	12.47%
Per personale: Tasse e contributi	1.163.60	1.36%	1,170.00	2.09%
Accantonamenti per rischi su progetti	45.801.54	53.64%	0.00	0.00%
Apporti di struttura su progetti	9.173.20	10.74%	0.00	0.00%
Totale	85.389.91		55,934.75	

Escludendo il valore dell'accantonamento per rischi, le spese correnti di struttura si aggirano attorno al 10% del volume totale delle spese.

Proventi ed oneri finanziari e straordinari

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427 del Codice Civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce "interessi ed altri oneri finanziari":

La composizione delle singole voci è così costituita:

Oneri Finanziari e Straordinari	2015	2014
Spese per commissioni banche e poste	665,84	1.543,13

Sanzioni e multe	508,70	675,53
Interessi passivi finanziamenti bancari	15.055,36	31.179,43
Sopravvenienze passive	5.319,11	1.266,92
Perdite su crediti	14.044,02	13.884,67
Totale	35.593,03	48.549,68

Proventi Finanziari e Straordinari	2015	2014
Proventi Finanziari	6,50	66,00
Sopravvenienze attive	4,57	6.558,58
Riduzioni di debiti	13.011,31	40.214,93
Totale	13.022,38	46.839,51

Di seguito, il dettaglio delle sopravvenienze attive:

Riduzioni dei debiti - dettaglio	2015
Personale cooperante all'estero - causa stragiudiziale conclusa con accordo - prog Cancha	13,011.31
Totale	13,011.31

La riduzione del debito è rappresentata dalla positiva conclusione di una causa stragiudiziale con un cooperante, a cui erano imputati dei debiti a saldo delle sue competenze, ma che al contempo aveva causato delle ingenti perdite all'organismo su un altro progetto.

Imposte sul reddito

	2015	2014
IRAP	24,00	513,86
Totale Irap	24,00	513,86

	2015	2014
Utile (Perdita) di esercizio	8.244,28	8.349,59

Altre Informazioni

Informazioni sulle società o enti che esercitano attività di direzione e coordinamento - art. 2497 bis del Codice Civile. La società non è soggetta a direzione o coordinamento da parte di altre società o enti.

Conclusioni

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Siete qui invitati ad approvare lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa al 31 dicembre 2015 così come Vi sono stati sottoposti.

La Presidente del Consiglio di Amministrazione
MARIA DE MARCO