

## **NOTA INTEGRATIVA**

### **PREMESSA**

In documento di bilancio dell'esercizio 2008 è costituito da:

1. STATO PATRIMONIALE
2. RENDICONTO DI GESTIONE
3. NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio vuole rappresentare un'occasione per comunicare i risultati raggiunti e gli impegni assunti per il futuro agli aderenti ed ai terzi con i quali l'associazione viene a contatto e, al tempo stesso, vuole essere uno strumento per coinvolgere tutti coloro che collaborano con ProgettoMondo Mlal.

Viene proposta una struttura di bilancio che cerca di rispondere alla struttura base dello schema previsto per le imprese dagli artt. 2424 e 2424 bis, 2425 e 2425 bis e 2427 del Codice Civile, adattato alle peculiarità della diversa attività delle Organizzazioni Non Governative che operano nella cooperazione allo sviluppo.

Al fine di migliorare la chiarezza espositiva e la trasparenza, si è proseguito nel processo di adeguamento del rendiconto di ProgettoMondo Mlal ai principi contabili di redazione del bilancio delle società, in sintonia con le raccomandazioni del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti - Commissione non profit. Questo sforzo di analisi dei dati evidenzia ulteriori margini di miglioramento da portare avanti nei prossimi anni in termini di completezza informativa, di sistematicità della raccolta, gestione ed elaborazione dei dati, di strutturazione di meccanismi trasversali di confronto tra le varie aree operative.

Saranno molto graditi commenti, osservazioni, suggerimenti utili per rendere il documento più chiaro, più leggibile, completo e rispondente alle attese.

Per quanto riguarda la descrizione delle attività dell'associazione nell'anno 2008 si rimanda alla relazione del Presidente che viene presentata in Assemblea.

L'attendibilità dei dati esposti in bilancio, infine, è stata oggetto di valutazione da parte di un soggetto indipendente: la società di revisione PKF Italia Spa di Milano, di cui si allega la relazione di certificazione.

### **STATO PATRIMONIALE**

#### **ATTIVITA'**

##### **1) IMMOBILIZZAZIONI**

##### **Immobilizzazioni immateriali**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	6.675	9.298

La voce comprende esclusivamente programmi software vari utilizzati nell'esercizio delle attività istituzionali. L'ammortamento viene calcolato con l'aliquota del 20% annuo.

#### **Immobilizzazioni Materiali**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	272.395	278.377

La voce è costituita principalmente dagli immobili utilizzati per lo svolgimento delle attività istituzionali. Si ricorda che sulla sede del ProgettoMondo Mlal di Viale Palladio n.16 a Verona grava un'ipoteca a fronte della concessione di una linea di credito con garanzia ipotecaria concessa da Banca Etica nel 2005.

#### **Immobilizzazioni Finanziarie**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	2.100	2.100

Contengono la quota sociale di adesione alla Banca Popolare Etica pari a numero 40 quote di capitale sociale.

#### **2) ATTIVO CIRCOLANTE**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	11.217.345	15.801.314

La variazione nella consistenza della voce è dovuta principalmente alla diminuzione del volume complessivo dei crediti verso finanziatori istituzionali. Infatti, a fronte della fisiologica riscossione delle tranches di contributo relative ai progetti in corso di realizzazione nel 2008, si rileva la limitata iscrizione di nuovi crediti, a seguito delle scarse approvazioni di nuovi progetti nel corso dell'esercizio.

L'attivo circolante si compone di:

#### **CREDITI**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	9.491.057	13.118.464

I crediti esposti sono indicati al loro valore di presunto realizzo. In caso di perdite o svalutazione degli stessi viene utilizzato il fondo rischi su rendiconti iscritto al passivo. I crediti si suddividono nelle seguenti macrocategorie:

#### **Crediti per progetti completati e rendicontati, totalmente o in parte**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
--	-------------------	-------------------

EURO	1.147.794	1.437.967
------	-----------	-----------

Trattasi di crediti verso Enti cofinanziatori relativi a progetti già conclusi alla data del 31.12.2008. Tale voce, in particolare, si compone di crediti per progetti completati e rendicontati totalmente, per Euro 746.019, e crediti per progetti completati e rendicontati in parte, per Euro 401.775. Quest'ultima categoria comprende i crediti relativi ai progetti per i quali al 31.12.2008 non erano ancora stati presentati all'ente finanziatore uno o più rendiconti (generalmente il rendiconto finale di chiusura).

La voce "Crediti per progetti rendicontati totalmente" risulta significativamente aumentata nel 2008 rispetto all'anno precedente sostanzialmente a seguito della migrazione in questa categoria dei crediti relativi a 8 progetti MAE, di cui 6 cosiddetti "pregressi", di cui nel corso dell'anno 2008 si è proceduto a presentare al MAE i rendiconti finali relativi all'ultima annualità, secondo le nuove procedure ministeriali ex D.M. 337/2004. Corrispondentemente, risulta sensibilmente diminuita la voce "Crediti per progetti rendicontati in parte".

Si precisa altresì che per i progetti per i quali al momento dell'entrata in vigore del DM 337/2004 decreto non era ancora stato presentato il rendiconto finale di chiusura, il suddetto decreto ha previsto anche l'obbligo della certificazione di revisione da allegare al rendiconto finale. Pertanto, nell'effettuare la ripresentazione al MAE dei rendiconti pregressi è stata operata anche una revisione del presumibile credito residuo a saldo, rilevando delle rettifiche in diminuzione dei crediti stessi.

Tali perdite sono state coperte dall'utilizzo dei corrispondenti "Fondi vincolati per progetti in corso", che negli esercizi precedenti erano stati prudenzialmente mantenuti iscritti fra le passività proprio a copertura di tali previste operazioni di revisione.

#### **Crediti per annualità di progetti in corso**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	8.333.681	11.611.324

Trattasi di crediti verso Enti cofinanziatori relativi a progetti che alla data del 31.12.2008 erano in corso di realizzazione, ovvero progetti che al 31.12.2008 non erano ancora avviati ma per i quali era già stata erogata la prima tranche di contributo dall'ente cofinanziatore.

Si precisa che, utilizzando il medesimo criterio di esposizione dei crediti del precedente esercizio 2007, l'importo qui indicato rappresenta l'intero credito verso gli Enti cofinanziatori per la quota di loro competenza, ossia il credito relativo a tutte le annualità del progetto.

La sensibile diminuzione rispetto all'anno 2007 è effetto della normale riscossione nel corso del 2008 delle tranches di contributo erogate a seguito dell'approvazione di rendiconti relativi alle annualità di progetto concluse. D'altra parte, si rileva la contenuta iscrizione di nuovi crediti a seguito delle scarse approvazioni di nuovi progetti nel corso dell'esercizio.

Si precisa altresì che la voce sopra descritta comprende crediti per i quali sono già stati presentati i relativi rendiconti di spesa nei primi mesi del 2009 per l'importo di Euro 805.802.

Si ricorda che la voce crediti per future annualità di progetti pari ad Euro 250.000- contiene l'importo dei finanziamenti deliberati dagli Enti cofinanziatori per progetti non ancora iniziati (in sintonia con le raccomandazioni del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti Commissione non profit) - è riportata tra gli "impegni" della posta extracontabile dei "conti d'ordine", non avendo tale posta natura di vero e proprio credito in quanto riferita a contratti sinallagmatici che, finché rimangono ineseguiti da entrambe le parti, non influiscono sulla composizione del patrimonio né sull'entità del risultato di gestione. Si evidenzia che, in contropartita a tale voce, risulta iscritto, al passivo nella voce "impegni" della posta extracontabile dei "conti d'ordine", un fondo del medesimo importo, che non ha parimenti natura civilistica di debito alla data di riferimento.

Si precisa, infine che tra gli "impegni" dei "conti d'ordine" è indicata anche la quota di cofinanziamento da reperire da parte della ONG, relativa alle annualità di progetti in corso nonché alle future annualità di progetti.

#### **Altri crediti**

La voce contiene i crediti di seguito indicati di diversa natura.

- Crediti verso "Clienti" per Euro 3.100 a fronte di iniziative di sensibilizzazione come attività didattiche nelle scuole e per comuni, ecc.;
- Crediti diversi per Euro 5.700, costituiti da crediti per rimborsi di spese anticipate per conto terzi e da deposito cauzionale relativo ai locali presi in affitto nel corso dell'anno. Ai fini della comparabilità con l'esercizio precedente, si precisa che nel 2008 non è stato rilevato il credito per il "5 per mille" delle imposte destinato dai contribuenti a ProgettoMondo Mlal in sede di dichiarazione dei redditi per l'anno 2007, credito che lo scorso anno era iscritto in questa voce, in quanto a tutt'oggi non è stato ancora messo a disposizione dall'Agenzia delle Entrate il relativo importo (come pure l'importo relativo al "5 per mille" derivante dalle dichiarazioni dei redditi anno 2008);
- Crediti per anticipi spese su missioni nei progetti per Euro 783;

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio 2008 è stato estinto il credito iscritto alla voce Anticipi alle aree, a suo tempo utilizzato per l'acquisto della sede in Colombia. L'immobile è stato alienato nel 2007 e nel corso del 2008 è stato recuperato l'importo realizzato con la cessione, al netto delle spese sostenute per la cessione stessa.

#### **4) DISPONIBILITA' LIQUIDE**

**31.12.2008****31.12.2007**

EURO	1.726.288	2.682.850
------	-----------	-----------

I saldi rappresentano l'effettiva consistenza monetaria in cassa e in banca in Italia, disponibile alla fine dell'esercizio. Si precisa che i fondi disponibili sui conti correnti bancari rappresentano, per la maggior parte, somme erogate dagli Enti finanziatori e vincolati alla realizzazione dei singoli progetti. Per quanto riguarda i conti correnti nonché le casse in moneta estera, gli stessi sono stati convertiti in Euro ai cambi ufficiali pro tempore vigenti al 31.12.2008 (Inforeuro per la liquidità detenuta all'estero; UIC per quella detenuta in Italia).

#### 5) RATEI E RISCOINTI ATTIVI

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	6.564	5.094

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

#### **PASSIVITA'**

#### 6) PATRIMONIO NETTO

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	183.632	148.434

Il patrimonio netto evidenzia un incremento dovuto alla rilevazione del risultato gestionale positivo realizzato nel 2008.

#### 7) FONDI PER RISCHI ED ONERI

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	722.736	570.404

Tale voce contiene un accantonamento generico a copertura del rischio di minori incassi, rispetto al nominale, di crediti per rendiconti relativi ad annualità chiuse di progetti cofinanziati. La voce risulta sensibilmente aumentata nel corso dell'esercizio per effetto della prudenziale destinazione a fondo rischi delle eccedenze risultanti dall'estinzione dei fondi vincolati relativi ai progetti MAE cosiddetti "pregressi". Infatti, a seguito della ripresentazione dei relativi rendiconti nel corso dell'anno 2008 si è proceduto a una revisione degli importi iscritti in bilancio tanto fra i crediti, quanto fra i fondi vincolati.

#### 8) FONDI VINCOLATI PER PROGETTI IN CORSO

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	10.291.264	14.891.994

Comprendono l'importo da "spendere" per la realizzazione dei progetti in corso alla data di riferimento nonché i debiti ancora aperti relativi ad annualità di progetto concluse e non ancora rendicontate, che si è ritenuto prudenzialmente di mantenere aperti a parziale rettifica dei

corrispondenti crediti iscritti nell'attivo (Euro 316.101, relativi a tre progetti MAE "pregressi", rendicontati nei primi mesi del corrente anno 2009).

Così come per i crediti (vedasi commento alla corrispondente voce "Crediti per annualità di progetti in corso") e in continuità con il criterio di contabilizzazione utilizzato nell'anno 2007, si precisa che anche per i fondi vincolati l'importo qui indicato rappresenta l'intero debito verso il progetto - relativo dunque alle varie annualità previste -. Si precisa altresì che l'importo iscritto fra i fondi vincolati è comprensivo sia della quota di competenza degli Enti Finanziatori principali, che della quota di cofinanziamento a carico di ProgettoMondo Mlal già reperita alla data del 31.12.2008.

#### 10) FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	14.428	10.908

La voce contiene il debito verso il personale dipendente relativo al trattamento di fine rapporto maturato e non corrisposto alla data del 31.12.2008. La variazione è dovuta agli accantonamenti dell'esercizio.

#### 11) DEBITI

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	292.280	452.269

Di cui:

##### **Debiti verso le Banche**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	0	45.000

Nel corso dell'esercizio è stato restituito l'anticipo su crediti verso Enti Finanziatori in essere alla fine dell'anno precedente; alla fine dell'esercizio 2008 non era in corso nessun anticipo su rendiconti.

##### **Debiti verso altri finanziatori**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	65.000	68.000

Trattasi di finanziamenti infruttiferi concessi da alcuni associati del ProgettoMondo Mlal che hanno deciso di aderire alla campagna di raccolta fondi straordinaria lanciata nell'autunno del 2005, a fronte dei ritardi nei pagamenti da parte del Ministero degli Affari Esteri. Tali prestiti saranno rimborsati a seguito del pagamento da parte del MAAEE di alcuni crediti per annualità di progetti chiuse e i cui rendiconti sono già stati verificati e concordati col Ministero stesso. Nel corso dell'anno 2008 si è proceduto all'estinzione di un prestito, per l'importo di Euro 3.000.

**Debiti verso fornitori**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	37.969	66.294

Sono esposti al valore nominale e riflettono il debito verso i fornitori, per beni e servizi, alla data del 31.12.2008.

**Debiti tributari**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	46.846	33.317

Sono costituiti dal debito nei confronti dell'erario per ritenute di lavoro dipendente ed autonomo relative al mese di dicembre ed alle chiusure di fine anno nonché al debito per imposte Irap e Ires di competenza.

**Debiti verso Istituti Previdenziali**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	34.318	23.568

La voce contiene il debito nei confronti dell'Inps e dell'Inail alla chiusura dell'esercizio, relativo al mese di dicembre 2008 per quanto riguarda l'Inps ed al conguaglio dell'anno 2008 per quanto riguarda il debito verso l'Inail.

**Debiti diversi**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	108.147	216.090

La voce è costituita dalle seguenti poste:

- **Debiti verso il personale:** trattasi del debito verso il personale dipendente in forza alla chiusura dell'esercizio a norma di contratti di lavoro, e relativo alla mensilità di dicembre, alle ferie non godute ed alla quota della 14<sup>a</sup> mensilità maturata (Euro 7.890).
- **Debiti verso collaboratori:** comprende i compensi ancora da liquidare alla data del 31.12.2008 (Euro 47.660).
- **Debiti verso volontari:** comprende i compensi ancora da liquidare alla data del 31.12.2008 nonché l'indennità di fine servizio contrattuale a favore dei volontari in servizio alla fine del 2008 (Euro 43.712)
- **Debiti vari**  
Trattasi principalmente di debiti per quote associative FOCSIV relative all'anno 2008 e annualità pregresse nonché debiti verso il personale per rimborsi spese.

RATEI E RISCOINTI PASSIVI

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
EURO	740	22.174

I Ratei passivi ed i Risconti passivi sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Egredi Associati, sulla base dei dati suesposti, si propone di approvare il bilancio del periodo 01.01.2008 – 31.12.2008 così come predisposto e di accantonare il risultato positivo di gestione ad un fondo con il quale procedere alla copertura di eventuali oneri da sostenersi per la prevista riorganizzazione istituzionale. Si propone altresì si destinare a questo medesimo fondo anche parte delle somme accantonate negli anni precedenti al fondo Riserva per Studi di Fattibilità, per un ammontare pari a Euro 60.000.

Verona, li 18 aprile 2009

IL PRESIDENTE  
(MARIO LONARDI)