

BILANCIO DI ESERCIZIO al 31/12/2014

Stato patrimoniale al 31 dicembre 2014

ATTIVO (in euro)	31/12/2014	31/12/2013
A) Quote associative ancora da versare:	0	0
B) Immobilizzazioni:		
I. Immobilizzazioni immateriali	0	384
<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	<i>0</i>	<i>384</i>
II. Immobilizzazioni materiali		
1) Fabbricati	888.250	940.950
<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	<i>888.250</i>	<i>940.950</i>
III. Immobilizzazioni finanziarie		
1) Quote sociali Banca Etica	14.805	14.700
2) Quote Cooperativa Solidarietà	155	155
3) Titoli	40.797	40.797
<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	<i>55.757</i>	<i>55.652</i>
Totale Immobilizzazioni	944.007	996.986
C) Attivo Circolante:		
II. Crediti		
1) Per finanziamenti a progetti P.V.S.	891.607	677.639
2) Verso MAE	0	0
3) Verso Poste Italiane Spa	1.670	3.190
4) Altri	27.247	19.433
<i>Totale crediti</i>	<i>920.524</i>	<i>700.262</i>
III. Attività finanziarie		
1) Titoli – fondi comuni di investimento	448	448
2) Titoli obbligazionari	1.867	1.867
<i>Totale attività finanziarie</i>	<i>2.315</i>	<i>2.315</i>
II. Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	358.676	434.415
2) Denaro e valori in cassa	1.538	2.090
<i>Totale disponibilità liquide</i>	<i>360.214</i>	<i>436.505</i>
Totale Attivo Circolante	1.283.053	1.139.082
D) Ratei e risconti attivi		
I. Ratei e risconti attivi		
1) Ratei attivi	399	1.596
2) Risconti attivi	0	0
Totale Ratei e risconti attivi	399	1.596
TOTALE ATTIVO	2.227.459	2.137.664

Stato patrimoniale al 31 dicembre 2014 (segue)

PASSIVO (in euro)	31/12/2014	31/12/2013
A) Patrimonio netto:		
I. Fondo di dotazione		
1) Fondo di dotazione	1.017.450	1.017.450
<i>Totale Fondo di dotazione</i>	<u>1.017.450</u>	<u>1.017.450</u>
II. Riserve		
1) Riserva disponibile	667.610	667.425
2) Riserva per progetti MAE in chiusura	0	0
3) Riserva di solidarietà	0	0
<i>Totale riserve</i>	<u>667.610</u>	<u>667.425</u>
III. Risultato gestionale		
1) Risultato gestionale	4.358	185
Totale Patrimonio netto	1.689.418	1.685.060
B) Fondi da inviare a progetti:		
I. Impegno di spesa per progetti P.V.S.	382.399	298.323
II. Iniziative "Gruppo scuola"	0	0
III. Microprogetti	1.046	1.021
Totale Fondi da inviare a progetti	383.445	299.344
C) Trattamento di fine rapporto (T.F.R.):		
I. Trattamento di fine rapporto al 31.12.2011	77.071	72.535
Totale Trattamento di fine rapporto	77.071	72.535
D) Debiti:		
I. Reinserimento fine missione volontari	19.471	20.803
II. Fornitori	11.662	10.094
III. Istituti previdenziali	7.769	7.843
IV. Tributari	8.840	11.214
V. Depositi cauzionali	7.414	9.504
VI. Altri	312	156
Totale Debiti	55.468	59.614
E) Ratei e risconti passivi:		
I. Ratei e risconti passivi		
1) Ratei passivi	22.057	21.111
2) Risconti passivi	0	0
Totale Ratei e risconti passivi	22.057	21.111
TOTALE PASSIVO	2.227.459	2.137.664

Rendiconto gestionale al 31 dicembre 2014

(in euro)	Anno 2014	Anno 2013
A) Proventi per attività istituzionali:		
I. Raccolta fondi per progetti P.V.S.	762.356	558.469
II. Contributi per l'attività dello S.V.I.	90.387	72.553
III. Iniziative di raccolta fondi	78.900	63.010
IV. Corso formazione	810	1.340
V. Proventi diversi	83.216	85.326
VI. Periodico "Esserci"	575	970
VII. Fitti attivi	39.215	48.452
Totale Proventi per attività istituzionali	1.055.459	830.120
B) Oneri per attività istituzionali:		
I. Spese sostenute e invii effettuati per progetti P.V.S.	678.279	558.469
II. Accantonamento fondi destinati a progetti P.V.S.	84.077	0
III. Spese per raccolta fondi	26.198	14.287
IV. Contributi ad altri organismi	400	550
V. Acquisti e materiali di consumo	2.128	964
VI. Costi per il personale	155.533	157.106
VII. Ammortamenti	584	384
VIII. Costi di funzionamento e amministrazione	43.082	44.470
IX. Centro documentazione	172	130
X. Costi per formazione dei volontari	86	0
XI. Gestione servizio civile	10.061	2.237
XII. Periodico "Esserci"	15.838	16.095
XIII. Fiscali e tributari	11.091	13.862
XIV. Oneri bancari	670	536
XV. Variazione delle rimanenze	0	0
XVI. Altri	20.838	14.464
Totale Oneri per attività istituzionali	1.049.037	823.554
Differenza tra proventi e oneri per attività istituzionali	6.422	6.566

Rendiconto gestionale al 31 dicembre 2014 (segue)

(in euro)	Anno 2014	Anno 2013
C) Proventi ed oneri finanziari:		
I. Proventi finanziari		
1) Interessi bancari e postali in Italia	3.124	5.923
2) Cedole da titoli	0	0
3) Proventi da investimenti finanziari	0	250
<i>Totale proventi finanziari</i>	<u>3.124</u>	<u>6.173</u>
II. Oneri finanziari		
1) Perdite su titoli azionari	0	0
<i>Totale oneri finanziari</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
Totale Proventi ed oneri finanziari	3.124	6.173
D) Proventi ed oneri straordinari:		
I. Proventi straordinari		
1) Sopravvenienze attive	0	2.422
<i>Totale proventi straordinari</i>	<u>0</u>	<u>2.422</u>
II. Oneri straordinari		
1) Sopravvenienze passive	- 5.188	-14.976
<i>Totale oneri straordinari</i>	<u>- 5.188</u>	<u>-14.976</u>
Totale Proventi ed oneri straordinari	- 5.188	-12.554
RISULTATO GESTIONALE	4.358	185

Nota integrativa al Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2014

Stato patrimoniale

Attivo

A) Quote associative ancora da versare.

Al 31.12.2014 l'Ente non vanta alcun credito nei confronti dei Soci per quote associative dell'anno non ancora versate.

B) Immobilizzazioni.

I) Immobilizzazioni immateriali

La presente voce registra una riduzione di euro 384, pari alla quota di competenza dell'ammortamento relativo al costo sostenuto per l'acquisto nel 2012 di un software personalizzato destinato alla gestione degli indirizzi per l'invio della corrispondenza dell'Ente e del periodico Esserci (costo storico euro 1.150).

II) Immobilizzazioni materiali

1) Fabbricati

La presente voce, frutto di donazioni, è così composta:

- undici appartamenti e tre autorimesse siti in Ponte Zanano (BS);
- un appartamento sito in Brescia.

Nel corso dell'anno 2014 è stato venduto un immobile, al prezzo di euro 48.000, originariamente iscritto in bilancio per euro 52.700. La presente voce ha pertanto registrato una riduzione di euro 52.700, a fronte di un incasso di euro 48.000 e la registrazione (tra gli oneri straordinari) di un costo di euro 4.700.

III) Immobilizzazioni finanziarie

1) Quote sociali Banca Etica

Nel corso dell'anno 2014 tale posta ha registrato un positivo incremento (pari a euro 105) in seguito al ricevimento in donazione di alcune quote sociale della Banca Etica.

2) Quote Cooperativa Solidarietà

Nel corso dell'anno 2014 tale posta non ha subito variazioni.

3) Titoli

Al 31.12.2014 tale posta è rappresentata esclusivamente dalle azioni ordinarie UBI ricevute in eredità nel corso dell'anno 2009. Il Consiglio di Amministrazione, pur consapevole che al 31.12.2014 tale pacchetto azionario ha un valore di mercato (pari circa 29.800 euro) inferiore a quello iscritto in bilancio, ha optato per mantenere la linea dello scorso esercizio e di non svalutare ulteriormente tale voce, oltre a quanto già operato nel corso dell'esercizio 2010, in quanto non si ravvede la necessità nel breve-medio termine di dover vendere tale pacchetto azionario. Conseguentemente il Consiglio di Amministrazione ha optato per mantenere il possesso delle azioni finché il valore delle stesse non si riavvicinerà a quello iscritto nel bilancio dell'Ente.

Si precisa che nel corso dell'anno 2014 il pacchetto azionario ha registrato un lieve (ma confortante) incremento di valore, passando dal valore di circa 24.700 circa a inizio 2013 al valore di appunto circa 29.800 euro a fine anno.

C) Attivo Circolante

II) Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo.
La voce è così composta:

Crediti al 31.12.2014

Per finanziamenti a progetti P.V.S.	€ 891.607
Conferenza Episcopale Italiana / vari progetti	€ 338.971
Regione Lombardia / Mozambico	€ 303.831
Comune di Brescia / Consortile per Burundi	€ 74.838
Altri finanziatori / vari progetti	€ 173.967
Verso Poste Italiane Spa	€ 1.670
Altri	€ 27.247
Verso conduttori per affitti attivi	€ 20.468
Crediti tributari	€ 6.779
Totale	€ 700.262

Nella voce "Crediti verso conduttori per affitti attivi" è esposto il presumibile valore di realizzo, determinato dalla differenza tra il valore nominale (euro 48.035) ed il fondo svalutazione crediti (euro 27.568). L'elevato importo del fondo svalutazione crediti è motivato dalla presenza di alcune posizioni di difficile incasso. Si precisa che l'Ente è attualmente depositario di una somma di euro 7.414 a titolo di depositi cauzionali, somma che – nel caso – potrà essere trattenuta dall'Ente a parziale copertura dei crediti vantati.

III) Attività finanziarie

Tale voce è così composta:

- Titoli – fondi comuni di investimento: costituita da un residuale investimento in un fondo comune di investimento denominato "Capitalgest Euro BT" proposto da UBI-Banco di Brescia;
- Titoli obbligazionari emessi da Banca Etica: nel corso dell'anno 2014 la voce non ha registrato movimentazioni.

IV) Disponibilità liquide

Tale voce è così composta:

Disponibilità liquide al 31.12.2014

Depositi bancari e postali	€ 358.676
C/c Banca Etica	€ 174.746
C/c Banco di Brescia	€ 165.237
C/c Postale	€ 18.694
Denaro e valori in cassa	€ 1.538
Totale	€ 360.214

D) Ratei e Risconti Attivi

I ratei e risconti attivi sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Per l'esercizio 2014 sono rappresentati unicamente da ratei attivi.

Stato patrimoniale

Passivo

A) Patrimonio Netto

I) Fondo di dotazione

Corrisponde al valore storico degli immobili ricevuti in donazione e siti in Brescia e in Ponte Zanano – iscritto in Bilancio per un valore di € 1.017.450 – che costituiscono il fondo di dotazione dell’Ente stesso. Tale valore è stato determinato nel 2001 dal Geom. Cuter con propria perizia asseverata e, su indicazione del Collegio dei Revisori, è stato mantenuto negli esercizi successivi, escludendo l’applicazione di processi di ammortamento e/o di rivalutazione.

II) Riserve

Nel corso dell’esercizio 2014 la presente voce ha subito le seguenti variazioni:

Variazioni anno 2014 della voce “Riserve”

	Valore al 31.12.2013	Incrementi dell’esercizio	Decrementi dell’esercizio	Valore al 31.12.2014
Riserva disponibile	667.425	185	-	667.610
Totale	667.425	185	-	667.610

La riserva disponibile registra un incremento di € 185 relativo all’accantonamento del risultato gestionale positivo dell’esercizio 2013.

B) Fondi da inviare a progetti

I) Impegno di spesa per progetti P.V.S.

Tale posta in bilancio rappresenta i fondi che lo SVI ha raccolto vincolatamente alla realizzazione dei progetti attualmente in essere, al netto delle spese sostenute dall’Ente sia in Italia sia all’Estero. Per un approfondimento circa gli importi dei singoli progetti, si rinvia allo specifico paragrafo contenuto nella successiva sezione della presente Nota integrativa relativa al Rendiconto gestionale.

III) Microprogetti

Microprogetti.

Paese	Saldo al 31.12.2014	Fondo vincolati dell’anno 2014	Spese sostenute nell’anno 2014	Saldo al 31.12.2014
Studio nuovo progetto Congo	€ 1.021	€ 25	€ 0	€ 1.046
Totale	€ 1.021	€ 25	€ 0	€ 1.046

C) Trattamento di fine rapporto

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Nel corso dell'esercizio 2014 la presente voce ha subito le seguenti variazioni:

Variazioni anno 2014 della voce "Trattamento di Fine Rapporto"

Valore al 31.12.2013	+	€ 72.535
Incrementi dell'esercizio	+	€ 4.536
Decrementi dell'esercizio	-	€ 0
Valore al 31.12.2014		€ 77.071

Si precisa che l'incremento del fondo "Trattamento di Fine Rapporto" non corrisponde all'accantonamento esposto nel Rendiconto gestionale in quanto una parte di tale accostamento è stato destinato, da alcuni dipendenti dell'Ente, ad un ente esterno di gestione finanziaria.

D) Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

E) Ratei e Risconti Passivi

I ratei e risconti passivi sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Per l'esercizio 2014 sono rappresentati unicamente da ratei passivi.

Rendiconto gestionale

A) Proventi per attività istituzionali

Raccolta fondi per progetti P.V.S.

Nella tabella che segue vengono indicati, per ciascun progetto in corso:

- l'ammontare del fondo destinato nel 2013;
- l'importo dei fondi raccolti nel corso del 2014;
- le spese e gli invii sostenuti nel corso del 2014;
- l'ammontare del fondo residuo accantonato al 31.12.2014.

Progetti P.V.S.

Paese	Saldo al 31.12.2013	Fondo vincolati dell'anno 2014	Spese sostenute nell'anno 2014	Saldo al 31.12.2014
Korogocho e Togo (Eredità)	698.401	Importo ripartito tra Kenya e Togo		
Elf e Jikaze	- 110.627			
Kenya	41.612	657.526	77.696	510.815
Togo	0	125.000	81.955	43.045
Progetto consortile Brasile	152.117			
Brasile	-82.740	113.537	127.843	55.071
Progetto consortile Burundi	77.303			
Burundi	6.113	18.855	50.438	51.833
Venezuela	- 367.801	17.332	61.522	- 411.991
Uganda	- 85.715	8.765	167.675	- 244.625
Zambia	- 11.094	101.362	91.408	- 1.140
Mozambico	- 19.246	418.379	19.742	379.391
Totale	298.323	1.460.756	678.279	382.399
Giroconto eredità	0	698.401		0
Fondi e spese netti	298.323	762.355	678.279	382.399

Dall'analisi dei dati contenuti nella precedente tabella e di quanto contenuto nel Rendiconto gestionale, emerge che:

- i fondi vincolati ricevuti dallo SVI per progetti P.V.S. e non ancora spesi al 31.12.2014 ammontano ad euro 382.399;
- nel 2014 lo SVI ha raccolto fondi vincolati per € 762.355 e sostenuto spese per € 678.279, con una differenza positiva pari a circa € 84.000 accantonata per gli invii ai progetti dei futuri anni.

Si precisa che nel corso del 2014 lo SVI ha definitivamente destinato l'eredità ricevuta nel 2009 tra i progetti Togo e Kenya. La tabella precedente evidenzia tale destinazione, al fine di poter esporre il saldo dei Fondi raccolti e delle Spese sostenute al netto di tale partita di giro.

I finanziamenti relativi ai progetti consortili vedranno il riconoscimento a terzi soggetti di una parte delle risorse ottenute. Ad esempio per il progetto Mozambico, il finanziamento stanziato dalla Regione (con CARIPO e Comune di Milano) è di 350.000 euro (SVI capofila) di questi 180.836,42 sono per lo SVI, 125.360,53 per SCAIP, 43.803,05 per la Medicus Mundi.

Altri proventi per attività istituzionali

I proventi dell'Ente non rappresentati dalla Raccolta fondi per progetti P.V.S. hanno subito, rispetto allo scorso esercizio, le seguenti variazioni:

- i "Contributi per l'attività dello SVI" sono passati da € 72.553 nel 2013 a € 90.387 nel 2014, con un incremento di € 17.834 (pari circa al 24%);
- le "Iniziative di raccolta fondi" sono passate da € 63.010 nel 2013 a € 78.900 nel 2014, con un incremento di € 15.890 (pari circa al 25%);
- le altre voci non registrano significative variazioni rispetto all'anno scorso, salvo i fitti attivi che si sono ridotti in seguito alla risoluzione di alcuni contratto di locazione relativi a immobili non locati.

B) Oneri per attività istituzionali

I costi di funzionamento dell'ente, pari ad € 286.681, registrano un incremento rispetto allo scorso esercizio di circa € 22.000, dovuto a:

- a) spese per raccolta fondi + 12.000 circa, che hanno procurato un incremento della stessa voce in entrata.
- b) gestione servizio civile + 8.000 circa, che avrà ricadute a livello di entrate, sul 2015.

Inoltre è stata avviata un'attività di revisione dei costi di gestione della struttura i cui benefici saranno evidenti nel bilancio del 2015.

C) Proventi ed oneri finanziari

La gestione finanziaria dell'Ente, finalizzata unicamente a investire la momentanea liquidità eccedente in operazioni prive di rischio, ha generato proventi pari complessivamente ad € 3.124, interamente riferiti agli interessi attivi dei depositi in conto corrente e ai proventi realizzati mediante l'incasso di interessi relativi agli investimenti operati.

D) Proventi ed oneri straordinari

Trattasi di proventi straordinari non destinati a ripetersi e di importo comunque modesto. Tra gli oneri, l'importo di maggior rilievo è rappresentato dalla minusvalenza registrata in occasione della vendita dell'immobile di cui si è riferito in precedenza.

Brescia, 01 aprile 2015

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente Paolo Romagnosi

Servizio Volontario Internazionale
Viale Venezia 116, Brescia

Relazione del Collegio Sindacale al Bilancio 31.12.2014

Signori Associati,

il Bilancio predisposto dal Vostro Consiglio di Amministrazione, e che Vi viene sottoposto per l'approvazione, si riassume nelle seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	€ 2.227.459
	€
PASSIVO	538.041
PATRIMONIO NETTO	€ 1.689.418

Il risultato gestionale, pari ad € 4.358, trova conferma nelle risultanze del Rendiconto Gestionale ove si riscontrano:

• PROVENTI PER ATTIVITÀ ISTITUZIONALI	€ 1.055.459 +
• ONERI SOSTENUTI PER ATTIVITÀ ISTITUZIONALI	€ 1.049.037 -
• PROVENTI E ONERI FINANZIARI	€ 3.124 +
• PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	€ 5.188 -
• RISULTATO GESTIONALE	€ 4.358 +

La Nota Integrativa Vi ha illustrato la consistenza delle varie voci componenti il Bilancio.

Da parte nostra Vi precisiamo che le azioni UBI Banca, la cui quotazione al 31.12.14 era inferiore al valore di carico, nel corso dei primi mesi del 2014 hanno avuto significativi incrementi delle quotazioni che hanno portato il valore totale delle azioni vicino al valore di carico.

Inoltre il fondo svalutazione crediti, ammontante a € 27.568 copre il rischio connesso al recupero dei crediti verso conduttori morosi.

Il Bilancio, come già avvenuto nello scorso esercizio, è stato esaminato da un Revisore Contabile che, come da dichiarazione rilasciata in data odierna, lo ha certificato sulla base di un'opinione positiva senza rilievi.

Riteniamo che il Bilancio redatto dal Consiglio di Amministrazione sia stato correttamente predisposto e che sia idoneo a rappresentare la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico dell'Ente e pertanto Vi invitiamo ad approvare il presente Bilancio nelle risultanze sopra esposte.

Brescia, 14 aprile 2015

Il Collegio Sindacale

Dott. Alberto Facella

Dott. Giorgio Rossi

Dott. Aurelio Bizioli