



Associazione di Tecnici per la Solidarietà e Cooperazione Internazionale

BILANCIO dal 01/01/2017 al 31/12/2017

Ufente: RE. TE. Ong

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA		PASSIVITA			
03/0001	CASSA CONTANTI	345,69	05/0028	HD MALI-Emerg. MAE-RETE 2016	956,01
03	CASSA	345,69	05/0030	IB SENEGAL PAISIM - 10917/CISV/ISEN	11.483,95
04/0006	BANCA ETICA BE C/C 116874	7.295,67	05	PROG ESTERI ATTIVI CO-F MAE	12.439,96
04/0007	C/C POSTALE 42852111	180,92	11/0028	GC1 ITALIA-Boschetto	952,62
04/0008	BANCA ETICA BE32784 DEPOSITO CAUZIONALE	575,00	11	PROG ITA COFIN ENTI LOC E ALTRI ENTI PUB	952,62
04/0009	BANCA PROSSIMA BP 60761	186.068,85			
04/0010	BANCA PROSSIMA C/C 115682	9.988,48	17/0002	GO SENEGAL C.Ministri 8x1000 2014	42.652,84
04/0011	BANCA PROSSIMA C/C 115680	37.446,06	17/0004	HP SENEGAL 16 REG.PIEM.-MIN.INTERNI	6.787,11
04/0012	BANCA PROSSIMA C/C 115679	140.206,80	17	PROGETTI ESTERI FIN MINISTERI DIVERSI	49.439,95
04/0013	BANCA PROSSIMA C/C 115681	36.354,19			
04/0014	C/C 144363	39.256,00	23/0026	ID NICA 2016 CIUDAD SANDINO - TAV. VALDE	11.124,00
04	DEPOSITI BANCARI E POSTALI	457.371,97	23	PROG EST ATTIVI COF SOGGIENI PRIVATI	11.124,00
05/0029	HG PERU-MAECI-TN Aid 010561	2.006,64	24/0014	HL ITALIA-CSP AgroDopoScuola2.0	103,08
05	PROG ESTERI ATTIVI CO-F MAE	2.006,64	24	PROG ITA ATTIVI COF DA ENTI PRIVATI	103,08
13/0008	FS SENEGAL Tav. Amb. '12	1.496,00	38/0001	DEBITI VERSO TERZI	46.492,53
13	CREDITI VS PARTNERS PROGETTI CONCLUSI	1.496,00	38	ALTRI DEBITI	46.492,53
17/0001	HI BOSNIA-FORMAZIONE INSEGNANTI TUZLA	493,52	45/0001	RISERVA COPERTURA IMPEGNI FUTURI	79.398,52
17/0003	HO FAMI-GUS	228,80	45/0002	FONDO DONAZIONI A RETE	310.179,98
17	PROGETTI ESTERI FIN MINISTERI DIVERSI	722,32	45	PATRIMONIO NETTO	389.578,50
23/0003	AD2 FOND CRT BOSNIA ZENICA POLO ONC.	9.628,04			
23	PROG EST ATTIVI COF SOGGIENI PRIVATI	9.628,04			
24/0005	FY ITALIA-PUBBLICAZIONE BOSNIA/ZENICA	1.111,84			
24/0009	GU ITALIA-CSP-Giovani al Top-MAIS	5.960,00			
24/0012	GN ITALIA-CRT Barriera in Transiz.	5.850,00			
24/0013	HR ITALIA-CRT Mettersi al lavoro2.0	4.358,00			
24	PROG ITA ATTIVI COF DA ENTI PRIVATI	17.279,84			
25/0027	HT SENEGAL Valdesi 2015	21.280,14			
25	PROG COOPER DECENTRA ATTIVI	21.280,14			
TOTALE ATTIVITA		510.130,64		TOTALE PASSIVITA	510.130,64
TOTALE A PAREGGIO		510.130,64		TOTALE A PAREGGIO	510.130,64

510.130,64
510.130,64

CONTO ECONOMICO

COSTI		RICAVI			
51/0001	AFFITTO AA20	2.870,00	54/0003	UTILIZZO RISERVA IMPEGNI FUTURI	9.643,23
51/0004	SPESE TELEFONICHE AA3	791,04	54	ACCANTONAMENTI PER RISCHI ED ONERI	9.643,23
51/0005	SPESE POSTALI/CORRIERIVAL. BOLLATI AA6	243,58			
51/0007	CANCELLERIA AA5	148,69	81/0001	QUOTE FORFETTARIE DA PROGETTI WW	71.126,33
51/0008	SPESE VIAGGI/VITTO E ALLOGGIO AA2	6.484,41	81/0002	QUOTE TESSERAMENTO UU2	478,00
51/0009	SPESE PER PROMOZIONE/FORMAZIONE AA9	2.056,20	81	PROVENTI	71.604,33
51/0010	ONERI BANCARI/POSTALI/IMPOST BOLLO AA10	121,40			
51/0011	TENUTA PAGHE E CONTABILITA' AA11	5.980,24	82/0001	SOPRAVVVENIENZE ATTIVE ORDINARIE AA17	3.002,13
51/0012	SPESE PER PARTECIPAZIONE A ORGANISMI AA8	1.130,00	82/0002	PROVENTI FINANZIARI AA26	50,00
51/0013	ASSICURAZIONI VARIE AA7	1.313,20	82	SOPRAVVVENIENZE ATTIVE	3.052,13
51/0014	COSTI PER SEDI ESTERE AA22	2.649,36			
51/0015	ATTREZZATURE E ARREDI AA12	149,00			
51/0016	ALTRI ONERI E SPESE VARIE AA15	635,99			
51/0017	SPESE DI MANUTENZIONE AA16	305,00			
51	SPESE GENERALI	24.878,11			
52/0001	STIPENDI PERSONALE E ONERI SOCIALI AA1	43.765,22			
52/0002	ONERI SOCIALI INAIL AA13	92,15			
52/0003	ONERI SOCIALI IRAP AA14	2.035,06			
52	SPESE PERSONALE	45.892,43			
60/0001	INTERESSI PASSIVI AA27	174,72			
60/0002	ONERI E SOPRAVVVENIENZE PASSIVE AA19	13.354,43			
60	SOPRAVVVENIENZE PASSIVE	13.529,15			
TOTALE COSTI		84.299,69	TOTALE RICAVI		84.299,69
TOTALE A PAREGGIO		84.299,69	TOTALE A PAREGGIO		84.299,69





NOTA INTEGRATIVA DELL'AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO 2017

Il bilancio di RE.TE. è redatto in Euro e basato sulla contabilità economica contabilizzata come gestione di cassa (entrate ed uscite), non considerando quindi gli impegni di spesa e i crediti da ricevere, tipici della contabilità economica di competenza. Per la redazione della contabilità e della stesura del presente bilancio è stato utilizzato il programma "Archimede" acquistato da RE.TE. nel 2010 e che ha permesso di internalizzare l'inserimento dei dati contabili.

Le principali osservazioni al bilancio 2017 sono le seguenti.

- Per l'anno 2017 si registra un disavanzo di € 9.644,23 ed il conseguente utilizzo per pari importo della Riserva coperture impegni futuri del Patrimonio Netto dello *Stato Patrimoniale*, che attesta la Riserva stessa ad € 79.397,52.

Si registra invece un saldo positivo di € 18.584,14 tra donazioni ricevute ed utilizzate nell'anno per le attività progettuali, quota che va ad incrementare il Fondo donazioni del Patrimonio Netto dello *Stato Patrimoniale* portandolo a € 310.179,98 e registrando così un incremento del Patrimonio Netto di € 8.939,91, posizionando il Patrimonio stesso ad € 389.577,50.

Si evidenzia che il Patrimonio Netto rappresenta la consistenza delle disponibilità finanziarie proprie della Ong a copertura delle attività future che verranno poste in essere. Garantisce perciò la disponibilità finanziaria necessaria ad anticipare i fondi da utilizzare nelle attività tipiche proprie della missione associativa, data anche la crescente difficoltà nell'ottenere contributi finanziari esterni a copertura delle attività nel breve periodo.

Il Patrimonio Netto è suddiviso in due riserve, una la "Riserva copertura impegni futuri" che è alimentata principalmente dai risultati d'esercizio positivi e movimentata a copertura delle perdite, mentre l'altra, il "Fondo donazioni a RETE" rappresenta la disponibilità interna dell'associazione per la copertura delle quote Ong da impiegare nelle attività progettuali.

Il Patrimonio Netto è vincolato alle sole attività compatibili con le norme statutarie ed i suoi utilizzi sono soggetti unicamente alle decisioni dell'assemblea sociale. Nel corso del 2018, in base al bilancio previsionale, occorrerà nuovamente intaccarlo, dato che i Ricavi si prevedono inferiori ai Costi necessari al mantenimento della struttura associativa. Ciò avverrà ad eccezione che le quote Ong non impiegate a copertura del cofinanziamento ai progetti siano pari o superino la perdita d'esercizio, nel qual caso si avrà un pareggio o addirittura un aumento del Patrimonio Netto.

- Relativamente allo *Stato Patrimoniale*:

Nelle Attività si riscontra:

- La liquidità al 31-12-2016 risulta di € 457.617,66 suddivisa tra i 7 c/c di BANCA PROSSIMA ed il conto deposito titoli, il c/c di Banca Etica, il c/c postale e la cassa. Tale liquidità è costituita da due componenti: una, minore, riguardante i debiti dell'ente nei confronti dei progetti attivi o terminati, l'altra, decisamente maggiore, costituita dal Patrimonio Netto dell'associazione. La liquidità presente consentirà ampiamente di far fronte alle necessità di fondi nel corso del 2018 e, presumibilmente, in un arco temporale di almeno un quadriennio, senza dover ricorrere a prestiti esterni. Ciò in particolare perché non sono previsti consistenti anticipi di spesa a causa del limitato avvio di nuovi progetti di dimensioni rilevanti.
- Si evidenzia la somma di € 52.412,98 quale anticipo di spesa che i progetti hanno richiesto nel corso del 2017, quota molto inferiore a quanto richiesto l'anno precedente. Di questa somma, € 21.280,14 (il 40,6%) è riferito all'anticipo effettuato per il progetto in Senegal cofinanziato dalla Tavola Valdese, mentre € 17.279,84 (il 33%) sono anticipi per progetti in Italia.

Nelle Passività si registra:

- Come già ricordato, si registra la diminuzione del fondo "Riserva copertura impegni futuri" per € 9.644,23, dovuta alla differenza negativa tra i costi di struttura sostenuti ed i ricavi registrati. Per pareggiare tale differenza si è mobilitato il fondo su citato, riducendo tale riserva ad € 79.397,52.



- Il fondo "Donazioni a RETE" si è invece incrementato di € 18.584,14, somma corrispondente alle donazioni pervenute nel 2017 e non utilizzate entro la chiusura dell'anno, portando così l'ammontare del fondo ai già ricordati € 310.179,98.
- In riferimento ai debiti nei confronti dei progetti di € 74.060,61, la cifra maggiore (€ 42652,84, pari al 57,6%) si riferisce al progetto in Senegal, cofinanziato dall'8x1000 - 2014 del Consiglio dei Ministri. Rimane attivo il debito verso partner italiani per € 46.493 ma non è stabilito se tale debito verrà azzerato nel 2018.
- ❖ Relativamente al Conto Economico:
 - I Costi per la gestione della struttura dell'associazione risultano di € 84.299,69 leggermente superiori rispetto al bilancio 2016 a causa delle sopravvenienze passive riscontrate (€ 13.354,43), delle quali € 9.130,28 (il 68,4%) imputate al progetto "Bosque" in Honduras. Vanno invece rilevati i minori costi di personale dovuti all'imputazione di quote di spettanze su attività progettuali in Italia. Gli altri costi generali (affitto, luce, telefono, promozione/formazione ecc.) risultano in linea con il preventivo di spesa e con le risultanze del bilancio dell'anno precedente, se si eccettuano i costi per viaggi e soggiorni, dovuti a spese per missioni in Senegal effettuate dalla desk Africa e non direttamente imputabili a progetti.
 - I Ricavi da quote forfetarie ammontano a € 71.126,33, superiori del 120% a quelli del 2016. La metà dell'importo è dato dalle quote forfetarie del progetto €MPRENDE/UE in Costa Rica, mentre un 27% è dovuta ai progetti di emergenza AICS in Mali e un 19% dal progetto agro ecologico in Centro America.
 - La somma di € 478,00 è relativa al tesseramento associativo e registra un lieve decremento rispetto al dato del 2016.
 - Le donazioni all'organismo risultano pari a € 33.472,98, lievemente inferiori rispetto al bilancio 2016, delle quali l' 85,4% da parte di collaboratori, associati e sostenitori, il 9,5% da enti privati ed il restante 5,1% da raccolta fondi. La quota per donazioni continua a mantenere un livello assoluto non elevato, dovuto al perdurare delle condizioni economiche negative che pregiudicano le donazioni anche da parte di associati e sostenitori. Nel contempo, persiste la scarsa attività dell'organismo nell'azione di fund raising, sia perché anche per il 2017 la quota raccolta è stata superiore alle necessità di fondi propri da versare ai progetti ma principalmente perché gli organi direttivi dell'organismo ritengono un investimento eccessivamente oneroso la strutturazione del settore promozione/fund raising, che consentirebbe un probabile incremento delle donazioni.
 - Infine, si registra la somma di € 3.052,13 quali interessi e sopravvenienze attive.

Si dettagliano ora le Entrate per le diverse fonti, confrontandole con quelle del bilancio 2016:

	<u>2016</u>		<u>2017</u>	
❖ ENTRATE DA DONAZIONI	€ 34.655,02	(5,1%)	€ 33.472,98	(4,8%)
❖ ENTRATE DA MAE	€ 181.009,80	(26,5%)	€ 197.889,64	(28,4%)
❖ ENTRATE DA UE	€ 351.893,93	(51,6%)	€ 172.182,84	(24,7%)
❖ ENTRATE DA ALTRI MINISTERI E AGENZIE INTERNAZIONALI	€ 13.180,00	(1,9%)	€ 152.257,31	(21,8%)
❖ ENTRATE DA ENTI LOCALI	€ 6.430,50	(0,9%)	€ 7.875,00	(1,1%)
❖ ENTRATE DA ENTI PRIVATI	€ 89.890,20	(13,2%)	€ 130.178,82	(18,7%)
❖ ENTRATE DA TESSERAMENTO, 5X1000, INTERESSI E ONERI ATTIVI	€ 5.138,62	(0,8%)	€ 3.661,95	(0,5%)
TOTALE ENTRATE	€ 682.198,07	(100%)	€ 697.518,54	(100%)

Le Uscite sono così suddivise:

	2016		2017	
❖ USCITE PER PROGETTI MAE	€ 67.102,99	(8,3%)	€ 289.293,08	(40,7%)
❖ USCITE PER PROGETTI UE	€ 470.114,72	(57,2%)	€ 136.434,40	(19,2%)
❖ USCITE PER PROGETTI ALTRI				
MINISTERI E AGENZIE INTERNAZ.	€ 17.748,01	(2,2%)	€ 97.593,82	(13,7%)
❖ USCITE PER PROGETTI ENTI LOCALI	€ 13.642,05	(1,7%)	€ 6.092,56	(0,8%)
❖ USCITE PER PROGETTI PRIVATI	€ 163.340,22	(20,3%)	€ 110.964,97	(15,6%)
❖ USCITE PER SPESE DI STRUTTURA, INTERESSI E ONERI PASSIVI	€ 82.565,40	(10,3%)	€ 70.962,52	(10,0%)
TOTALE USCITE	€ 804.513,39	(100%)	€ 711.341,35	(100%)

Si evidenzia infine che nel corso del 2016 vi è stato apporto di lavoro volontario da parte di associati, stagisti e volontari, per periodi e presenze variabili, per un totale di 5.570 ore che, valorizzate ad un valore medio di 18 €/ora, raggiunge il valore di € 100.260,00 così suddiviso per i settori di attività:

<input type="checkbox"/> Settore progetti:	1.870 ore	per	€ 33.660,00
<input type="checkbox"/> Settore amministrazione/servizi:	890 ore	per	€ 16.020,00
<input type="checkbox"/> Settore attività Italia:	2.810 ore	per	€ 50.580,00

In riferimento al **Bilancio previsionale 2018**, si prevede una diminuzione delle **entrate** rispetto al 2017, sia da finanziamenti AICS-MAECI che da fondi U.E., per complessivi € 145.000 e che ammonteranno ad € 553.580. Di conseguenza, diminuiranno anche le **uscite** per complessivi € 146.000, in particolare per progetti UE, attestandosi su una previsione di € 565.350 totali. Per quanto concerne le quote organizzative, si prevede di ritornare ai livelli del bilancio 2016, stimate in € 34.800, con una diminuzione di oltre il 50% rispetto al 2017. Prevedendo costi di struttura in linea con lo scorso anno, il disavanzo previsto supera i 35.000 euro. Stante però la consistente quota di Patrimonio Netto dell'associazione, e prevedendo che una parte delle donazioni non verrà utilizzata nel 2018 a copertura delle quote Ong dei progetti, si prevede una lieve diminuzione di Patrimonio netto che non creerà preoccupazione e per le prospettive future. Certamente il disavanzo prima esposto potrebbe ridursi o azzerarsi se soltanto un progetto di dimensioni importanti, presentato o in presentazione a cofinanziatori pubblici, risultasse approvato. Ma attualmente certezze in merito non ve ne sono.

Infine, analizzando le prospettive future dell'associazione, si ritiene occorra lavorare per la costruzione di consorzi stabili e strategici con altri organismi, ricercando la possibilità di creare nuove aggregazioni di maggiore qualità e dimensioni. Tali scelte consentirebbero una stabilità per il futuro e, nel contempo, favorirebbero un miglioramento della strutturazione interna di RETE, in particolare nei settori in cui è evidente una maggiore debolezza, quali la promozione e raccolta fondi o, in prospettiva, il settore amministrativo che andrà senza dubbio rafforzato.

Giovanni L. Corio, amministratore di RE.TE.

