



ISTITUTO PACE SVILUPPO INNOVAZIONE ACLI
ACLI INSTITUTE FOR PEACE DEVELOPMENT AND INNOVATION
INSTITUT DES ACLI POUR LA PAIX LE DEVELOPPEMENT ET L'INNOVATION
INSTITUTO PAZ DESARROLLO INNOVACION ACLI
INSTITUTO PAZ DESENVOLVIMENTO INOVAÇÃO ACLI



Bilancio d'esercizio 2015

Stato patrimoniale 31.12.2015

ATTIVO	2015	2014
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	2.550,00	1.000,00
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I) Immob. Immateriali	0,00	0,00
- Licenza d'uso software	0,00	0,00
II) Immob. Materiali	1.177,00	763,00
- Mobili e arredi	222,00	222,00
- F.do ammortamento	-222,00	-222,00
- Autoveicoli	4.105,00	4.105,00
- Fondo ammortamento	-4.105,00	-4.105,00
- Attrezzature informatiche	9.416,00	8.537,00
- Fondo ammortamento	-8.239,00	-7.774,00
III) Immob. Finanziarie	8.274,00	8.274,00
- Etimos	258,00	258,00
- CGM Finance	7.500,00	7.500,00
- Banca Etica	516,00	516,00
Totale Immobilizzazioni	9.451,00	9.037,00
C) ATTIVO CIRCOLANTE:		
I) Rimanenze	596.770,00	126.773,00
Progetti in corso (chiusi)	0	0
Progetti in corso (aperti)	596.770,00	126.773,00
II) Crediti	452.129,00	254.179,00
Crediti verso finanziatori per rendicontazioni finali di progetti verificati	2.460,00	11.885,00
Crediti verso clienti	449.669,00	242.294,00
Attività finanziarie non costituenti immobilizzazioni	/	/
IV) Disponibilità Liquide	250.227,00	745.944,00
Totale Attivo Circolante	1.299.126,00	1.126.896,00
D) Ratei e Risconti Attivi	14.744,00	11.762,00
- Ratei e risconti attivi	14.744,00	11.762,00
TOTALE ATTIVO	1.325.871,00	1.148.695,00

PASSIVO	2015	2014
A) DOTAZIONE PATRIMONIALE		
III) Avanzi (Disavanzi) degli esercizi precedenti	50.526,00	47.758,00
III) Avanzo (disavanzo) di gestione	58,00	2.768,00
Totale Patrimonio Netto	50.584,00	50.526,00
B) FONDI ACCANTONAMENTI	19.133,00	3.803,00
- Fondo svalutazione crediti	1.230,00	
- Fondo rischi su progetti	17.903,00	3.803,00
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO SUBORDINATO	29.874,00	24.260,00
D) DEBITI	1.226.280,00	1.067.476,00
- esigibili entro l'es. succ.	1.226.280,00	1.067.476,00
- esigibili oltre l'es. succ.		
E) RATEI E RISCOINTI	0,00	2.630,00
- ratei passivi	0,00	2.630,00
- risconti passivi	0,00	0,00
TOTALE PASSIVO	1.325.871,00	1.148.695,00

Conto Economico 31.12.2015

A. VALORE DELLA PRODUZIONE	2015	2014
1) RICAVI		
1a) Ricavi da contributi pubblici	16.297,00	4.907,00
1b) Ricavi da contributi privati	134.565,00	112.793,00
- 5x1000	2.739,00	3.187,00
- Contributi da Partners		
- Progetti	103.104,00	65.736,00
- Iniziative di autofinanziamento	28.722,00	43.870,00
1c) Ricavi da sistema	265.887,00	263.714,00
- contributi da sistema	123.987,00	122.764,00
- quote associative	1.900,00	950,00
- 5x1000 Acli	140.000,00	140.000,00
3) Ricavi per variazione progetti in corso	612.957,00	150.310,00
5) Altri ricavi	30.819,00	46.412,00
- Ricavi da attività ordinaria	21.503,00	33.414,00
- Ricavi da attività commerciale	9.316,00	12.998,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.060.525,00	578.136,00

B. COSTI DELLA PRODUZIONE	2015	2014
6) per materie di consumo	-211.115,00	-20.718,00
-attività istituzionale	-207.804,00	-16.203,00
-attività commerciale	-3.311,00	-4.515,00
7) Servizi	-618.689,00	-300.803,00
-attività istituzionale	-618.110,00	-300.545,00
-attività commerciale	-75,00	-258,00
8) per godimento di beni e servizi	-41.945,00	-46.424,00
-attività istituzionale	-41.701,00	-45.082,00
-attività commerciale	-244,00	-1342,00
9) Personale dipendente	-133.397,00	-132.720,00
a) Salari e stipendi	-104.935,00	-102.244,00
b) oneri sociali	-20.988,00	-23.012,00
c) TFR	-7.474,00	-7.464,00
10) Ammortamenti e Svalutazioni	-465,00	-914,00
a) ammort. Immob. Immateriali		
b) ammort. Immob. Materiali	-465,00	-914,00
12) Accantonamenti per rischi su progetti	-17.903,00	-3.803,00
13) Altri Accantonamenti	-1.230,00	
14) Oneri Diversi di Gestione	-23.530,00	-17.123,00
TOTALE DEI COSTI DELLA PRODUZIONE	-1.047.770,00	-522.505,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI (A-B)	12.755,00	55.631,00
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI		
16) Altri proventi finanziari	402,00	28,00
- interessi attivi	27,00	16,00
- utili netti su cambi	375,00	12,00
17) interessi ed altri oneri finanziari	-582,00	-6.251,00
- interessi e oneri	-516,00	-5.813,00
- interessi e oneri (attività commerciale)		
- Perdite nette su cambi	-66,00	-438,00
Differenza (16-17)	-180,00	-6.223,00
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi	9.232,00	38.965,00
- gestione ordinaria	9.232,00	38.953,00
- gestione commerciale		12,00
21) Oneri	-20.911,00	-8.4499,00
- gestione ordinaria	-20.407,00	-8.4499,00
- gestione commerciale	-504,00	
Differenza (20-21)	-11.679,00	-45.534,00
Risultato prima delle Imposte	896,00	3.874,00
Imposte d'esercizio	-838,00	-1.106,00
IRAP	-767,00	-1.000,00
IRES (attività commerciale)	-71,00	-106,00
Risultato d'esercizio	58,00	2.768,00

NOTA INTEGRATIVA (art. 2435 bis, 2° e 3° c. C.C.)

PREMESSA.

Signori Soci,

il bilancio d'esercizio sottoposto alla Vostra approvazione, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, è redatto secondo i criteri previsti dal codice civile.

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 evidenzia un avanzo di gestione di € 58,00. Tale risultato è stato conseguito dopo aver eseguito ammortamenti per € 465,00 e rilevato imposte per € 838,00.

IPSIA ha avviato nel 2012 un'attività commerciale, si precisa quindi che l'avanzo di gestione è costituito da un disavanzo della gestione istituzionale per € 5.052,00 e da un avanzo della gestione commerciale per € 5.110,00

Per una più immediata comprensione i valori espressi nello stato patrimoniale, nel conto economico e nella nota integrativa sono riportati in unità di euro, fatta eccezione per i casi espressamente indicati.

Criteri di valutazione e principi contabili adottati nella redazione del bilancio d'esercizio

Le voci esposte nel presente bilancio d'esercizio sono valutate seguendo le disposizioni previste dall'art. 2423 bis e 2426 C.C., interpretati ed integrati dai principi contabili elaborati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri. In particolare, sono stati rispettati i seguenti principi generali di valutazione:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività dell'associazione;
- è stato indicato esclusivamente l'avanzo realizzato alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;

Il bilancio d'esercizio è stato predisposto applicando i medesimi principi di redazione e criteri di valutazione adottati nell'esercizio precedente, si evidenzia in particolare la voce di bilancio "*progetti in corso*" relativa ai contratti e alle convenzioni stipulate con enti finanziatori terzi; la loro rappresentazione segue il metodo della percentuale di completamento al fine di valutarli sulla base dei finanziamenti approvati, in relazione allo stato di avanzamento e nel rispetto del principio della prudenza.

In questo modo il principio della competenza economica viene soddisfatto attraverso un procedimento di rilevazione delle spese di progetto e di valutazione dei ricavi che consente la loro attribuzione all'esercizio in cui sono stati sostenuti i costi. Infatti la contabilizzazione dei ricavi avviene per stati di avanzamento lavori la cui determinazione si basa sulla percentuale che emerge dal rapporto fra i costi sostenuti rispetto ai costi totali stimati nel documento di progetto.

In considerazione della natura dei contratti, delle convenzioni e della tipologia del progetto, vengono effettuate opportune registrazioni che prevedono l'esposizione nello

stato patrimoniale sia dell'importo dei progetti il cui valore comprende anche le competenze degli esercizi precedenti, sia degli acconti ricevuti dagli enti finanziatori. Questo migliora la chiarezza, la correttezza e la veridicità della situazione patrimoniale e finanziaria dell'associazione.

1- Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisizione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, rettificato dai rispettivi ammortamenti accumulati. I valori di bilancio così determinati non superano quelli desumibili da ragionevoli aspettative di utilità ritraibile dai singoli beni e di recuperabilità del loro costo storico negli esercizi futuri.

Gli ammortamenti imputati al conto economico sono calcolati in modo sistematico e costante sulla base di aliquote ritenute rappresentative della vita utile economico-tecnica stimata dei cespiti.

2- Partecipazioni

Le partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione eventualmente rettificato in conseguenza di perdite permanenti di valore. L'istituto possiede una partecipazione in banca ETICA per € 516,00, una partecipazione nel consorzio Etimos per € 258,00 e una partecipazione, acquisita nel consorzio CGM Finance per € 7.500,00.

3- Crediti

I crediti sono iscritti in bilancio al presumibile valore di realizzo. I crediti comprendono l'acconto IRAP e crediti diversi non ancora riscossi.

Si precisa che il bilancio d'esercizio non include crediti con durata residua superiore a cinque anni.

4- Rimanenze

Comprendono i progetti in corso valutati sulla base della percentuale di completamento.

5- Disponibilità liquide

Le giacenze di cassa sono iscritte al valore nominale, mentre i depositi bancari e postali sono iscritti al presumibile valore di realizzo che, nella fattispecie, coincide con il valore nominale.

I fondi liquidi in moneta estera in essere alla chiusura dell'esercizio sono esposti in bilancio al cambio in vigore alla data del bilancio stesso; in particolare l'applicazione di tali cambi ha fatto registrare un utile netto sui cambi pari a € 309,00.

6- Ratei e risconti

Sono calcolati su base temporale in modo da riflettere in bilancio il principio della competenza economica e della correlazione dei costi e dei ricavi in ragione di esercizio.

I ratei e risconti attivi sono rappresentati dalla seguente tabella.

Descrizione	Importo
Risconto costi progettazione Kenya	3.933,78
Assicurazione volontari progetto Terre e Libertà	574,99
Assicurazione personale sede	739,00
Assicurazione volontari in servizio civile 2015-16	4.261,40
Copertura assicurativa per progetto MAE in Kenya	2.145,67
Alloggio volontari Romani	750,00
Alloggio volontari Kenya	1.050,00
Voli consulenti Kenya competenza 2016	1.289,61
Totale	14.744,45

7- Passività potenziali

Le perdite connesse a passività potenziali sono rilevate in bilancio tra i fondi rischi quando sussistono le seguenti condizioni:

- la disponibilità al momento della redazione del bilancio di informazioni che facciano ritenere probabile il verificarsi degli eventi comportanti il sorgere di una passività o la diminuzione di un'attività;
- la possibilità di stimare l'entità dell'onere con sufficiente ragionevolezza.

In particolare nell'esercizio è stata effettuata una riduzione nel Fondo rischi su progetti pari a € 3.803,00 per l'inesigibilità di crediti su rendicontazioni presentate negli anni precedenti. Il Fondo rischi su progetti è stato contemporaneamente reintegrato per un importo pari a € 17.903,00 pari al 3% del valore dei progetti in corso.

E' stato inoltre creato un Fondo rischi su crediti per un importo pari a € 1.230,00 calcolato al 50% del valore dei Crediti verso finanziatori per rendicontazioni finali di progetti in base ad una stima della loro difficoltà di riscossione.

8- Debiti

Sono esposti al valore nominale e comprendono la voce "Acconti su progetti". Si precisa che il bilancio d'esercizio non include debiti con durata residua superiore a cinque anni.

9- Imposte correnti

L'accantonamento per le imposte a carico dell'esercizio risulta pari a € 838,00. Esse risultano iscritte nel conto economico e indicate tra i debiti tributari.

10- Variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci dell'attivo e del passivo in particolare per i fondi e per il trattamento di fine rapporto, le utilizzazioni e gli accantonamenti

L'istituto al 31.12.2015 ha 5 dipendenti a tempo indeterminato. Il fondo di Trattamento di fine rapporto subordinato, iscritto in bilancio, è pari a € 29.874,00.

Le variazioni intervenute nelle seguenti voci tra i dati al 31.12.2014 e quelli al 31.12.2015 sono di seguito indicate:

	31.12.2015	31.12.2014	VARIAZIONE
ATTIVO	1.325.871,00	1.148.695,00	177.176,00
Crediti verso soci	2.550,00	1.000,00	1.550,00
Immobilizzazioni finanziarie	8.274,00	8.274,00	0,00
Immobilizzazioni immateriali	0,00	0,00	0,00
Immobilizzazioni materiali	1.177,00	763,00	414,00
Crediti	452.129,00	254.179,00	197.950,00

Rimanenze progetti	596.770,00	126.773,00	469.997,00
Disponibilità liquide	250.227,00	745.944,00	-495.717,00
Ratei e risconti attivi	14.744,00	11.762,00	2.982,00
PASSIVO	1.325.871,00	1.148.695,00	177.176,00
Fondo TFR	29.874,00	24.260,00	5.614,00
Fondo rischi su crediti	1.230,00	0,00	1.230,00
Fondo rischi su progetti	17.903,00	3.803,00	14.100,00
Debiti di cui	1.226.280,00	1.067.476,00	158.804,00
- <i>Acconti su progetti in corso</i>	817.968,00	820.289,00	-2.321,00
- <i>Debiti v/banche e mutui</i>	61.268,00	1.283,00	59.985,00
- <i>Debiti diversi</i>	8.818,00	8.217,00	601,00
- <i>Debiti v/esterni</i>	281.561,00	207.690,00	73.871,00
- <i>Debiti v/collaboratori e volontari</i>	10.973,00	31,47	10.941,53
- <i>Debiti v/sistema Acli</i>	45.692,00	29.866,00	15.826,00
Ratei e risconti passivi	0,00	2.630,00	-2.630,00
Avanzo (disavanzo) es. precedente	50.526,00	47.758,00	-47.700,00
Avanzo (disavanzo) di gestione	58,00	2.768,00	47.758,00

11- Costi e Ricavi

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza.

I principi generali di rilevazione sono evidenziati di seguito:

- i Ricavi per prestazioni di servizi si considerano conseguiti per la parte del servizio prestato alla data di bilancio;
- i costi per prestazioni di servizi si considerano sostenuti per la parte del servizio ricevuto alla data del bilancio o per la parte correlabile al ricavo;
- i costi per acquisto di beni si considerano sostenuti quando si verifica il passaggio di proprietà.

Per quanto riguarda i componenti positivi della gestione caratteristica essi sono complessivamente pari a € 1.060.525,00 suddivisi in ricavi da contributi pubblici per 16.297,00 ricavi da contributi privati per € 134.565,00, da ricavi per progetti in corso di € 612.957,00, da ricavi da sistema per € 265.887,00, altri ricavi da attività ordinaria per € 21.503,00, ricavi derivanti dall'attività commerciale per € 9.316,00.

Ricavi da contributi pubblici			16.297,00
Progetto	Paese	Soggetti	
Servizio Civile	Estero	Presidenza del Consiglio dei Ministri	14.920,00
Seminiamo il futuro	Italia	Comune di Milano	1.377,00
Ricavi da contributi privati			134.565,00
Progetto/attività	Paese	Soggetti	
5x1000			2.739,00
Restarting-up	BiH	CEI	45.000,00
Sostegno scolarizzazione bambini ROM	Albania	HJS	432,00
Social Enterprise: an Economic Perspective for Disadvantaged Youth	Albania	RDP	12.902,00
Terre e Libertà		Contributi dei volontari	44.268,00
Inclusione sociale	Albania	Worldvision	501,00
Iniziative di autofinanziamento			28.723,00
Ricavi da Sistema			265.887,00
Contributo CAF			70.000,00
Convenzione Patronato Albania			48.000,00
Altri contributi da sistema			5.987,00
5x1000 Acli			140.000,00
Quote associative			1.900,00
Ricavi per progetti in corso			612.957,00
Progetto	Paese	Soggetti	
Servizio civile		Presidenza consiglio dei ministri	36.187,00
SKAED	Kosovo	Unione Europea	199.270,00
SVE Berat	Albania	Unione Europea	2.384,00
SVE Tirana	Albania	Unione Europea	8.620,00
SVE Rahovec	Kosovo	Unione Europea	8.527,00
Youth exchange - Europe Beyond Barriers	BiH	Unione Europea	8.906,00
Cura Prevenzione Sensibilizzazione:	Kenya	M.AA.EE.CI	33.942,00
Valorizzazione delle filiere agroalimentari	Kenya	M.AA.EE.CI	136.041,00
Alimentare lo sviluppo	Senegal	Regione Lombardia	26.211,00
Alimentare lo sviluppo	Senegal	Comune di Milano	30.929,00
Magazzini in Senegal	Senegal	Comune di Trento	2.000,00
Coltivare lo sviluppo	Senegal	Regione Veneto	19.895,00
Sviluppo dell'impresa sociale in Albania	Albania	Regione FVG	50.320,00
Alimentare lo sviluppo	Senegal	Fondazione Cariplo	33.725,00
Lavoro ed esclusione sociale, percorsi di deistituzionalizzazione	Albania	Chiesa Valdese	16.000,00
Altri ricavi da attività ordinaria			21.503,00
Ricavi da attività commerciale			9.316,00
TOTALE			1.060.525,00

Riguardo i componenti negativi della gestione caratteristica essi sono complessivamente pari a € 1.047.770,00 suddivisi in costi per l'acquisto di materie di consumo per € 211.115,00, costi per l'acquisto di servizi, comprese le collaborazioni a progetto e i compensi per il personale locale dei progetti per un totale di € 618.689,00; costi per il godimento dei beni di terzi per € 41.945,00; costi del personale dipendente per € 133.397,00; costi per ammortamenti per € 465,00, costi per accantonamento a fondo rischi su progetti per € 17.903,00, costi per accantonamento a fondo svalutazione crediti per € 1230,00 e oneri diversi di gestione per € 23.530,00.

Per materie di consumo		211.115,00
Materiali per progetti	207.614,00	
Materiali per sede	190,00	
Materiali per attività commerciale	3.311,00	
Servizi		618.185,00
Costo personale espatriato	54.741,00	
Costo personale a progetto in Italia	0,00	
Spese di viaggio e trasporto	18.117,00	
Personale locale	85.794,00	
Servizi per progetti	411.707,00	
Servizi per sede (sistema)	8.598,00	
Servizi per sede (esterni)	39.153,00	
Servizi per attività commerciale	75,00	
Per godimento di beni e servizi		41.945,00
Affitti e noleggi per progetti	37.401,00	
Affitti e noleggi da sistema Acli	4.300,00	
Noleggi per attività commerciale	244,00	
Personale dipendente		133.397,00
Retribuzione lorda	104.935,00	
Oneri sociali	20.988,00	
Quota TFR	7.474,00	
Ammortamenti e svalutazioni		465,00
Accantonamenti per rischi		19.133,00
Fondo rischi su progetti	17.903,00	
Fondo svalutazione crediti	1.230,00	
Oneri diversi di gestione		23.530,00
TOTALE		1.047.770,00

12- Gestione finanziaria e straordinaria

Il saldo della gestione finanziaria è negativo e pari a -€ 180,00. Tale saldo comprende interessi passivi per - € 582,00, perdite nette su cambi per - € 66,00, interessi attivi per € 27,00, utili netti su cambi per € 375,00

Il saldo della gestione straordinaria è negativo e pari a € -11.679,00. Questo è il risultato di proventi straordinari per € 9.232,00 composti da:

- correzioni contabili e arrotondamenti per € 1.044,00 euro
- ricavi non rilevati negli anni precedenti per 4.604,00
- ricavi derivanti da cause legali per € 3.584,00

I costi straordinari sono invece pari a € 20.911,00 composti da:

- correzione di errori contabili per € 112,00
- storni di crediti inesigibili della gestione commerciale per € 504,00
- rilevazione costi anni precedenti per € 556,00
- storni di crediti non più esigibili per € 19.739,00

13- Ammontare degli oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale

L'Istituto non ha imputato oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale.

14- Ammontare dei proventi da partecipazione indicati nell'art.2425 n° 15 diversi dai dividendi

L'Istituto nel corso dell'esercizio non ha percepito proventi da partecipazioni.

15- Azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni e altri titoli di carattere azionario

L'Istituto non dispone né ha emesso, né poteva emettere azioni di godimento e obbligazioni convertibili in azioni.

16- Proposta di delibera relativa al risultato d'esercizio

Il risultato di esercizio evidenzia un avanzo di gestione di € 58,00 che si propone di destinare al conto avanzi a nuovo

Il presente bilancio è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

IL CONSIGLIO DIRETTIVO