

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 31/12/2017

Premessa

Il bilancio chiuso al 31/12/2017, 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, 2435 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.

Direttiva n. 2013/34/UE recepita con D. Lgs. n.139 del 18/8/2015 entrato in vigore il 1/1/2016

A partire dal 1° gennaio 2016 si applica la nuova edizione dell'OIC 12, e successivi emendamenti emessi in data 29 dicembre 2017.

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 ed al D. Lgs. n.139 del 18/8/2015.

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. I crediti e i debiti di progetti interamente gestiti all'estero sono contabilizzati al cambio medio del periodo di esecuzione dei progetti.

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.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale**A) Crediti verso soci per quote sociali**

CREDITI verso soci	2017	2016	variazioni
Crediti verso soci per quote sociali	9,513.00	8,525.00	988.00

Il saldo rappresenta residue quote dovute e non versate, sono soggette a rettifica nell'eventualità di dimissioni, esclusione o recesso. Poiché le/gli stesse/i soci/e hanno contestualmente effettuato numerose donazioni liberali in questi anni, dal prossimo anno una quota delle stesse verrà devoluta a copertura delle quote regolari pregresse.

B) Immobilizzazioni finanziarie – Partecipazioni

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a:

Immobilizzazioni	2017	2016	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.

C) Attivo circolante

Attivo circolante	2017	2016	variazioni
Crediti	1,543,813.79	1,872,904.06	-329,090.27
<i>Crediti di Struttura</i>	<i>111,018.13</i>	<i>179,867.85</i>	<i>-68,849.72</i>
<i>Crediti per Progetti approvati</i>	<i>920,343.96</i>	<i>1,105,386.63</i>	<i>-185,042.68</i>
<i>Crediti per Progetti in corso (Rendiconto)</i>	<i>116,393.72</i>	<i>191,591.60</i>	<i>-75,197.88</i>
<i>Crediti per Progetti chiusi (Anticipi)</i>	<i>396,057.98</i>	<i>396,057.98</i>	<i>0.00</i>
Disponibilità liquide	146,151.88	364,174.66	-218,022.78
Totale	1,689,965.67	2,237,078.72	-547,113.05

II) Crediti

CREDITI DI STRUTTURA	2017	2016	variazioni
Crediti diversi (verso singoli e tributari)	38,427.03	25,258.72	13,168.31
Crediti apporto CRIC su progetti	72,591.10	154,609.13	-82,018.03
Totale	111,018.13	179,867.85	-68,849.72

Dal 2015 sono state evidenziate le sottovoci **Crediti e Debiti per apporto CRIC sui progetti**, per controllare l'impegno di spesa relativo a progetti in corso. Nello specifico per il 2017, si tratta di:

- progetto AID 10139, impegno che viene onorato attraverso fondi propri (da donazioni e raccolte fondi) e da

un cofinanziamento della Tavola Valdese

- progetto CARE, linea di finanziamento Erasmus
- progetto Nabi Samuel, capofila COSPE, finanziamento MAE emergenza.
- progetto AID 10928, onorato attraverso fondi di Altri (partner) e da un cofinanziamento della Tavola Valdese

CREDITI SUI PROGETTI	2017	2016	variazioni
Crediti di finanziamenti progetti approvati	920,343.96	1,105,386.63	-185,042.68
<i>Contratti progetti UE</i>	15,498.00	30,996.00	-15,498.00
<i>Contratti progetti ALTRI</i>	39,263.00	10500.00	28,763.00
<i>Contratti progetti MAE</i>	861,154.26	1,017,700.00	-156,545.74
<i>Contratti progetti NU</i>	0.00	5490.90	-5,490.90
<i>Contratti progetti ECHO</i>	4,428.70	40,699.73	-36,271.04
Rendiconto progetti (in corso)	116,393.72	191,591.60	-75,197.88
Anticipi sui progetti (terminati)	396,057.98	396,057.98	0.00
Totale	1,432,795.65	1,693,036.21	-260,240.56

Crediti per finanziamenti di 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.

Anticipi sui progetti (terminati)

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". Dal 2014 vengono registrati nella voce "Anticipi sui progetti" solo i progetti conclusi..

Rendiconto progetti (in corso)

Durante la vigenza di un progetto, la voce "Rendiconto progetti" ci permette di tenere sotto controllo, per ogni progetto, lo scostamento tra i proventi (in percentuale per mesi/anno) rispetto alle spese sostenute durante l'anno solare. I progetti Escombros, Burkina Valdese, Cospe Palestina, Hebron AID10139 e la Balsita sono conclusi.

RENDICONTO PROGETTI	saldo 2017	saldo 2016
PROG MAE - HEBRON PALESTINA	0.00	156,988.91
PROG ECHO - DIPECHO ECUADOR	2,683.54	-400.71
PROG NU - ESCOMBROS ECUADOR	0.00	3,660.60
PROG ALTRI - VALDESE BURKINA	0.00	3,000.00
PROG MAE - COSPE PALESTINA	0.00	10,028.03
PROG UE - ERASMUS	5,164.75	3,228.75
PROGETTO MAE - SUMUD PALESTINA	74,006.15	0.00
PROGETTO MAE - SUMUD TV PALESTINA	3,888.17	0.00
PROGETTO MAE - FIEDS ECUADOR	30,651.11	0.00
PROGETTO NU - LA BALSITA ECUADOR	0.00	0.00
TOTALE	116,393.72	176,505.59

Progetti approvati, avviati, in corso

Ecuador	Riabilitazione dei mezzi di sostentamento nelle comunità colpite dal terremoto nei cantoni di Portoviejo, Rocafuerte, Jipijapa e San Vicente nella provincia di Manabí	FIEDS
Ecuador	Ricostruzione dell Casa Comunale, La Balsita	PNUD
Palestina	“Sumud” in libera terra. Intervento a sostegno dello sviluppo economico della Cisgiordania meridionale: un’agricoltura sovrana e sostenibile che valorizzi la storia e la memoria del paesaggio per un turismo inclusivo e consapevole. (SUMUD)	Tavola Valdese
Palestina	“Sumud” in libera terra. Intervento a sostegno dello sviluppo economico della Cisgiordania meridionale: un’agricoltura sovrana e sostenibile che valorizzi la storia e la memoria del paesaggio per un turismo inclusivo e consapevole. (SUMUD)	AICS
Ecuador	Contributo al rafforzamento delle capacità istituzionali e comunitarie del Sistema Decentrato Nazionale di Gestione del Rischio, attraverso la preparazione per la risposta e il recupero in caso di grandi alluvioni nella regione della Costa dell'Ecuador	DIPECHO
Ecuador	CARE: Empowering climate resilience	ERASMUS +
Ecuador	Demolizione e gestione delle macerie nelle aree colpite dal terremoto in Ecuador Parroquia Riochico, Provincia di Manabí (fase 1 e 2)	PNUD
Burkina Faso	Imparando la sovranità alimentare: percorsi di educazione nelle scuole per contribuire al recupero del sapere contadino e dell'identità alimentare nel Comune di Loumbila	Tavola Valdese
Palestina	Intervento ecosostenibile per la produttività agricolo/pastorale in zone semiaride del governatorato di Hebron	MAE
Palestina	Iniziativa di emergenza per la protezione dei rifugiati e della popolazione a rischio di sfollamento nell'Area C della West Bank e a Gerusalemme Est	MAE emergenza

I progetti in corso in Ecuador (escluso il progetto CARE, linea di finanziamento Erasmus) sono tutti stati approvati ed erogati in loco in nella moneta locale, in questo caso in dollaro statunitense. Per ognuno dei progetti, per l’inserimento del dato in bilancio, è stato utilizzato il cambio promedio del periodo di esecuzione-

IV) Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 146,151.88, tra fondi presenti nei conti in Italia o in loco, legati all’esecuzione dei progetti in corso.

Disponibilità	2017	2016	variazioni
• Cassa	95.11	42.58	52.53
• Banca Popolare Etica 1	74.69	0.00	74.69
• Banca Popolare Etica 2	6,663.09	46.98	6,616.11
• Banca Popolare Etica (mutuo)	263.45	2,112.89	-1,849.44
• Banca Prossima 1	4,438.53	172,511.61	-168,073.08
• Banca Prossima 2	530.75	233.29	297.46
• Banca Prossima prepagata	22.96	50.51	-27.55
• Conto Estero - Ecuador	4,651.06	17,902.32	-13,251.26
• Conto Estero - Palestina	0.88	165,719.78	-165,718.90
• Conto Estero - Palestina - subconto 1	0.00	5,554.70	-5,554.70
• Conto Estero - Palestina - AID10928	64,167.17		64,167.17
• Conto Estero - Ecuador - 2016/00419/RQ/01/02	7.10		7.10
• Conto Estero - Ecuador - FIEDS	65,237.09		65,237.09
Totale disponibilità liquide	146,151.88	364,174.66	-218,022.78

A) Ratei e risconti

Ratei e Risconti Attivi	2017	2016
Ratei attivi - credito Bonus Renzi - struttura	81.58	81.58
Ratei attivi - credito Bonus Renzi - progetti	428.71	128.87
Totale	510.29	210.45

B) Patrimonio Netto

Patrimonio Netto	2017	2016
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	-701,859.44	-757,897.06
Utile (perdita) dell'esercizio	4,739.76	56,037.62
Totale	-697,119.68	-701,859.44

Dettaglio degli Utili (Perdite) portati a nuovo

Utili (Perdite) portati a nuovo	
Disavanzo di Gestione antecedente al 2010	-825,075.03
Avanzo di Gestione Esercizio 2011	37097.08
Avanzo di Gestione Esercizio 2012	11916.35
Avanzo di Gestione Esercizio 2013	1,570.67
Avanzo di Gestione Esercizio 2014	8,349.59
Avanzo di Gestione Esercizio 2015	8,244.28
Avanzo di Gestione Esercizio 2016	56,037.62
Totale	-701,859.44

C) Fondo rischi e oneri

FONDO RISCHI	2017	2016	variazioni
Fondo rischi per progetti	77.059,58	77.059,58	0,00
Fondo rischi e oneri	0,00	0,00	0,00
Totale	77.059,58	77.059,58	

D) TfR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 4,365.39, fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione verso i dipendenti, al netto degli anticipi corrisposti.

	2017	2016	Variazioni
Accantonamento TfR dipendenti	4,365.39	3,653.97	711.42

E) Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi:

Debiti	2017	2016	variazioni
Debiti di Struttura e su Progetti	1,998,416.29	2,501,949.18	-503,532.89
Residui sui progetti	310,306.01	330,306.01	-20,000.00
Totale	2,308,722.30	2,832,255.19	-523,532.89

La voce "Residui sui progetti" è stata lasciata evidenziata dal resto dei debiti solo per migliore confronto con i bilanci sino al 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	2017	2016	variazioni
Verso fornitori	53,873.32	53,873.32	0.00
Verso Personale di struttura	40,928.55	43,499.03	-2,570.48
Verso Istituti di previdenza - INPS	14,045.68	14,955.86	-910.18
Verso l'erario - Tributari (IRPEF REG COM IRAP)	35,871.65	39,456.03	-3,584.38
Verso banche (negativo + assegni + anticipo su contratto)	149,923.82	181,551.25	-31,627.43
Verso soci per prestiti infruttiferi	112,000.53	113,219.08	-1,218.55
Verso altro Personale (consulenti esterni)	1,103.33	9,603.33	-8,500.00
Verso altri finanziatori (mutuo + interessi)	64,160.55	79,893.27	-15,732.72
Di funzionamento della struttura	5,244.60	4,892.60	352.00
Debiti apporto CRIC su progetti	72,591.10	154,609.13	-82,018.03
Totale debiti di struttura (i)	549,743.13	695,552.90	-145,809.78

Debiti verso istituti bancari - dettagli	2017	2016	variazioni
Scoperto di conto - fido BPM	23,449.40	26,680.21	-3,230.81
Scoperto di conto	0.00	1,375.54	-1,375.54
Assegni non ritirati	126,474.42	126,474.42	0.00
Anticipi su contratti - finanziamento bancario	0.00	27,021.08	-27,021.08
Mutuo solidale	63,444.86	79,893.27	-16,448.41
Mutuo solidale interessi	715.69	0.00	715.69
Totale	214,084.37	261,444.52	-47,360.15

Dal 2015 sono state evidenziate le sotto voci Crediti e Debiti per apporto CRIC sui progetti, per controllare l'impegno di spesa relativo a progetti in corso. Nello specifico per il 2016, si tratta di:

- progetto AID 10139, impegno che ha iniziato ad essere onorato attraverso fondi propri (da donazioni e raccolte fondi) e da un cofinanziamento della Tavola Valdese
- progetto CARE, linea di finanziamento Erasmus
- progetto Nabi Samuel, capofila COSPE, finanziamento MAE emergenza
- progetto AID 10928, onorato attraverso fondi di Altri (partner) e da un cofinanziamento della Tavola Valdese

Il debito verso banche dato dalle **anticipazioni bancarie** chieste nel 2011 alla Banca Popolare Etica a fronte di 6 progetti in corso, per un totale di 318.000,00 euro è stato completamente saldato.

Nel corso del 2013 è stato stipulato un **mutuo personale solidario** da parte di 5 persone per € 150.000,00 con 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	2017	2016	variazioni
Verso Personale	95,613.39	119,106.32	-23,492.93
Verso Enti mutualistici - INPS/INAIL	16,468.39	10,605.31	5,863.08
Verso l'Erario - Tributari	20,754.64	20,157.55	597.09
Verso Fornitori - Partner	137,378.25	157,450.94	-20,072.69
Debiti per finanziamenti per progetti approvati	1,178,458.49	1,483,990.15	-305,531.66
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - UE	17,434.00	30,996.00	-13,562.00
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - ALTRI	43,618.59	10,500.00	33,118.58
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - MAE	1,114,722.36	1,393,043.62	-278,321.26
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - NU	0.00	9,151.50	-9,151.50
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - ECHO	2,683.54	40,299.03	-37,615.48
Rendiconto progetti (in corso)	0.00	15,086.01	-15,086.01
Residui sui progetti (terminati)	310,306.01	330,306.01	-20,000.00
Totale Debiti Per Progetti (II)	1,758,979.17	2,136,702.29	-377,723.11

Debiti di 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.

Residui sui progetti.

Come già fatto in precedenza, specifichiamo che le somme erogate e non spese costituiscono delle partite debitorie, altrimenti definite “Residui sui Progetti”, e le somme anticipate che saranno saldate in seguito costituiscono delle partite creditorie, gli “Anticipi sui Progetti”. Vengono registrati qui solo i progetti conclusi.

Rendiconto progetti

Durante la vigenza di un progetto, questa voce 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.

F) Ratei e risconti passivi

Ratei e Risconti Passivi	2017
Ratei passivi -STRUTTURA - IRPEF dicembre e INAIL annuale - struttura	823.29
Ratei passivi - PROGETTI - IRPEF dicembre e INAIL annuale - progetti	472.57
Risconti passivi - PROGETTI - q/parte costi amministrativi di competenza 2017	12,895.46
Totale Ratei e Risconti (E)	14,191.32

I **ratei passivi** al 31/12/2017 corrispondono a spese per il personale contrattato:

- INAIL da pagare entro il 20 febbraio dell'anno successivo;
- IRPEF per buste paga di dicembre da pagare a gennaio.

Il **risconto passivo** al 31/12/17 è relativo al progetto AID 10928. I proventi dell'annualità relativi all'anno solare sono stati calcolati in proporzione al numero di mesi ed anche i costi amministrativi che corrispondono ad entrate

al CRIC. Coerentemente, all'anno 2017 è stata imputata solo una quota di competenza dei costi amministrativi dell'annualità dei progetti.

La differenza (già entrata in banca, ma di competenza del 2018), 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

A) Proventi e Erogazioni

I Proventi e le Erogazioni, **escludendo quelli di carattere finanziario e patrimoniale**, sono pari a complessivi €702,248.14 e sono riferiti ai contributi per la realizzazione delle iniziative progettuali promosse nel corso del 2017 ricevuti da organismi pubblici, persone giuridiche e fisiche private, per competenza, come di seguito dettagliato:

Proventi e Contributi	2017	2016
• Contributi MAE - MINISTERO AFFARI ESTERI	507,203.81	346,395.48
• Contributi UE - UNIONE EUROPEA	15,498.00	3,228.75
• Contributi ECHO - UNIONE EUROPEA - EMERGENZA	40,699.73	0.00
• Contributi UN - NAZIONE UNITE	10,296.92	65,694.70
• Contributi ENTI LOCALI	0.00	0.00
• Contributi ALTRI ENTI/ORGANISMI	23,859.58	13,010.67
• CONTRIBUTI 5X1.000	1,123.52	1,590.20
• DONAZIONI	29,482.00	13,244.40
• CONTRIBUTI VINCOLATI AI PROGETTI - MAE	21,906.03	40,608.00
• Contributi alla struttura - costi amministrativi - MAE	48,911.54	59,142.86
• Contributi alla struttura - costi amministrativi - NU	0.00	4,771.85
• Contributi al personale di struttura - ALTRI	3,267.00	
Totale Erogazioni e Contributi	702,248.14	547,686.90
<i>con quote sociali</i>	<i>703,236.14</i>	<i>548,674.90</i>

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 2017. Nel 2017 non ci sono state riduzioni dei debiti, quelle del 2015 sono state riclassificate in questa voce.

Scomposizione dei ricavi per contributi

Categoria	2017	2016	variazioni
Contributi pubblici[1]	625,877.01	479,233.63	146,643.37

Contributi privati[2]	76,371.13	68,453.27	7,917.86
Quote associative	988.00	988.00	0.00
Totale	703,236.14	548,674.90	154,561.23

1). Ministero Affari Esteri AICS, Unione Europea, Nazioni Unite, Enti locali. 2) Altri finanziatori privati, Donazioni individuali, 5x1000.

Scomposizione per contributi pubblici

Ente finanziatore di progetti	2017	%	2016	%
Ministero Affari Esteri - AICS	556,115.35	86.02%	405,538.33	82.39%
Unione Europea	15,498.00	2.40%	3,228.75	0.66%
Unione Europea - ECHO	40,699.73	6.30%	0.00	0.00%
Nazioni unite	10,296.92	1.59%	70,466.55	14.32%
Enti locali	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Altri	23,859.58	3.69%	13,010.67	2.64%
Totale	646,469.59		492,244.30	

Scomposizione dei contributi per finalità

Finalità	2017	%	2016	%
Contributi per i progetti	597,558.05	84.97%	428,329.60	78.07%
Contributi dei progetti alla struttura	48,911.54	6.96%	63,914.71	11.65%
Contributi per la struttura	34,860.52	4.96%	15,822.60	2.88%
Donazioni e raccolte specifiche	21,906.03	3.12%	40,608.00	7.40%
Totale	703,236.14	100.00%	548,674.90	100.00%

L'aumento dei contributi evidenziato tra il 2016 ed il 2017 è dovuto al progetto AID 10928 in Palestina ed al progetto finanziato dal fondo di riconversione del debito, fondi del FIEDS - Fondo italo-ecuadoriano per lo sviluppo sostenibile, in Ecuador, oltre all'approvazione di altri più contenuti progetti nel corso dell'anno, nonché all'aumento delle capacità di raccolta da donatori privati nonché dall'apporto cash dei partner di progetto in Palestina.

B) 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 € 506.587.62

	2017	2016	variazioni
Costi della gestione	688,125.82	488,774.23	199,351.59
Oneri finanziari e patrimoniali + imposte e tasse	11,648.18	17,813.39	-6,165.22
Totale	699,773.99	506,587.62	193,186.38

La composizione delle singole voci dei costi di gestione è così costituita:

Costi di gestione - dettaglio	2017	2016	variazioni
Per servizi	556,990.52	346,241.98	210,748.55
<i>Spese attuazione PROGETTI (escluso il personale)</i>	545,842.32	294,443.87	251,398.45
<i>Spese di struttura</i>	11,148.20	51,798.10	-40,649.90
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	95,484.87	93,164.25	2,320.62

Personale su PROGETTI	62,476.34	73,181.15	-10,704.81
Tasse e contributi su PROGETTI	15,208.19	6,731.71	8,476.48
Personale di STRUTTURA	8,511.00	8,316.68	194.32
Tasse e contributi su STRUTTURA	7,920.49	4,841.26	3,079.23
Altre spese di personale	1,368.85	93.45	1,275.40
Spese di fidejussioni per progetti	5973.99	0.00	5973.99
Accantonamenti per rischi su progetti	0.00	0.00	0.00
Apporti su progetti	25716.44	45408.00	-19691.56
Oneri Diversi di Gestione	0.00	758.68	-758.68
Totale	688,125.82	489,532.91	198,592.91

Spese di gestione PROGETTI	2017	%	2016	%
Per servizi: Spese attuazione PROGETTI (escluso il personale)	545,842.32	87.54%	294,443.87	78.65%
Per personale: Personale su PROGETTI	62,476.34	10.02%	73,181.15	19.55%
Per personale: Tasse e contributi su PROGETTI	15,208.19	2.44%	6,731.71	1.80%
Totale	623,526.85		374,356.73	

Nel corso del 2017 il personale contrattato è stato: 1 dipendente, 1 cococo, 4 contratti di prestazione professionale

Spese di gestione STRUTTURA	2016	%	2016	%
<i>Per servizi: Spese di struttura</i>	11,148.20	43.35%	51,798.10	44.97%
<i>Per godimento di beni di terzi: Fitti passivi</i>	3,960.00	15.40%	3,960.00	3.44%
<i>Per personale: Personale</i>	8,511.00	33.10%	8,316.68	7.22%
<i>Per personale: Tasse e contributi</i>	9,289.34	36.12%	4,934.71	4.28%
Spese per funzionamento della struttura	32,908.54	50.94%	69,009.49	59.92%
Spese di fidejussioni per progetti	5,973.99	9.25%	0	0.00%
Accantonamenti per rischi su progetti	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Apporti su progetti	25,716.44	39.81%	45408	39.42%
Oneri Diversi di Gestione	0.00	0.00%	758.68	0.66%
Totale	64,598.97		115,176.17	

Nel 2017 l'unico aumento di spesa verificatosi è stato il costo delle fidejussioni, in base alle nuove norme dell'AICS. Nel corso del 2017 a carico della struttura si abbiamo avuto 1 persona contrattata part-time, oltre a 12 volontari/e di cui 2 a tempo pieno.

Come si può notare, le spese di funzionamento della struttura, escludendo l'apporto dovuto sui progetti e le spese di fideiussione, si aggirano attorno a poco meno del 5% del totale; possiamo quindi dire che l'impegno all'abbattimento dei costi fissi preso con Piano Strategico del 2010, è stato rispettato.

Incidenza della struttura	2017	2016
Spese per funzionamento della struttura	32,908.54	69,009.49
Percentuale rispetto al volume complessivo	4.78%	14.10%

D) Proventi ed oneri finanziari**C17) Interessi ed altri oneri finanziari**

4) Altri	2017	2016	variazioni
Spese per commissioni banche e poste	1,344.71	917.11	427.60
Sanzioni e multe	2,116.04	1,467.67	648.37
Interessi passivi verso erario	1,298.21	1,129.23	168.99
Interessi passivi fido	0.00	4,270.72	-4,270.72
Interessi passivi finanziamenti bancari	6,705.09	5,695.21	1,009.88
Arrotondamenti	2.12	3.76	-1.64
Totale	11,466.18	13,483.70	-2,746.20

Proventi Finanziari	2017	2016
Proventi da rapporti bancari	0.00	163.92
Rimborsi per eccesso di spesa	253.66	0.00
Rimborso IVA stato estero	0.00	8,251.31
Storno interessi e competenze anticipi bancari	3.01	5,451.12
Contributi fiscali incentivi occupazione	1,020.95	83.98
Totale	1,277.62	13,950.33

B14) Oneri diversi di gestione

	2017	2016
PERDITE SU CREDITI	0.00	758.68

Imposte sul reddito**20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate**

b) Imposte relative a esercizi precedenti.	2017	2016
IMPOSTE ESERCIZI PRECEDENTI IRAP	0.00	3,513.93
a) Imposte correnti		
IMPOSTE D'ESERCIZIO	182.00	57.08

Si tratta dalla revisione di vecchie partite debitorie del CRIC con l'Agenzia delle Entrate (IRAP anni precedenti) che ha portato da un lato all'emergere di debiti non registrati in precedenza, ma allo stesso tempo ha permesso la definizione dei processi di rateizzazione relativi.

	2017	2016
Utile (Perdita) di esercizio	4,739.76	56,037.62

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 2016 così come Vi sono stati sottoposti.

La Presidente del Consiglio di Amministrazione

MARIA DE MARCO