



COSV

Comitato di coordinamento delle organizzazioni per il servizio volontario

Sede legale in Milano
Viale Monza n° 40
Codice fiscale: 80090670581

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2006 NOTA INTEGRATIVA

Criteri di valutazione

Nella redazione del bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- La valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- Si è tenuto conto dei rischi e degli oneri di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dello stesso;
- Non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;
- I criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto al precedente esercizio;

Per quanto riguarda in modo specifico le valutazioni si espongono i criteri che sono stati adottati per le poste più significative.

Immobilizzazioni immateriali :

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori al netto degli ammortamenti.

Più specificatamente le immobilizzazioni in oggetto sono state ammortizzate in quote costanti in base al periodo in cui si stima producano la loro utilità.

Immobilizzazioni materiali:

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto rettificato dagli ammortamenti effettuati ed accantonati al corrispettivo fondo.

Gli ammortamenti dei vari gruppi di immobilizzazioni materiali sono calcolati sulla base di aliquote ritenute congrue e rappresentative della vita stimata dei cespiti tenuto conto dell'obsolescenza.

Crediti:

I crediti sono iscritti sulla base del loro presunto valore di realizzo. Aall'uopo sono stati stanziati specifici fondi rischi.

Debiti:

I debiti sono iscritti per il loro valore nominale.

Disponibilità liquide:

Trattasi delle giacenze liquide esistenti nelle casse sociali istituite presso la sede e le unità locali, alla chiusura dell'esercizio.

Trattamento di fine rapporto per i dipendenti:

Il fondo per il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, riflette la passività maturata al 31 dicembre 2006, nei confronti di tutti i dipendenti, calcolata nominativamente in conformità alla legge.

In ossequio al disposto dell'articolo 2427 del Codice Civile, vengono di seguito fornite tutte le notizie richieste a chiarimento delle voci del bilancio e per la corretta interpretazione delle poste attive, passive e del conto economico.

MOVIMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI

Nei prospetti che seguono sono espresse tutte le movimentazioni verificatesi nell'esercizio:

Immobilizzazioni immateriali

Categorie	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi pluriennali	25.891,39	0	(1.726,09)	24.165,30
Software	2.399,98	2.000,00	(1.000,00)	3.399,98
Impianti	0	750,26	(75,03)	675,23
Totale	28.291,37	2.750,26	(2.801,12)	28.240,51

I costi pluriennali sono relativi alle spese per la ristrutturazione di una parte degli uffici. Il costo del software è relativo al nuovo programma contabile e gestionale. I decrementi vanno imputati alla quota di ammortamento di competenza dell'esercizio. Gli incrementi alla voce Impianti sono relativi all'installazione presso la sede di Nairobi di un nuovo allacciamento internet.

Immobilizzazioni materiali

Categorie	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Mobili, arredi e macchine ufficio	17.335,97	10.064,07	-11.148,31	16.251,73
Automezzi	32.610,92	21.162,68	-24.868,05	28.905,55
Totale	49.946,89	31.126,75	-35.916,36	45.157,28

Il decremento alla voce 'Mobili, arredi e macchine ufficio' origina da una riclassificazione della quale si è già detto in occasione dei commenti al bilancio del precedente esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

Risultano di	€. 12.741,27
Con un incremento di	0

Sono formati da depositi cauzionali per € 12.224,87 e partecipazione a Banca Etica per € 516,40, e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2006	Anno 2005	Differenze
Depositi cauzionali locazioni	12.224,87	12.224,87	0,00
Titoli Banca Etica	516,40	516,40	0,00
TOTALE	12.741,27	12.741,27	0,00

Beni Mobili

Risultano di	€. 105.000,63
con un incremento di	€. 105.000,63

Riguardano quadri e strumenti musicali donati da artisti vari. Il valore espresso è congruo con quanto indicato nei cataloghi di settore.

Crediti verso partner per invio fondi da rendicontare

Risultano di	€. 293.925,84
con una differenza di	€. -203.284,70

Comprendono i fondi inviati ai partners locali per la realizzazione dei progetti di cui al dettaglio che segue:

Voce	Anno 2006	Anno 2005	Differenze
v/partner per progetti in Libano	45.000,00	0	45.000,00

v/partner per progetto CIDA	7.159,68	0	7.159,68
v/partner per progetto OCHA	156.054,13	0	156.054,13
v/partner per progetto OCHA	85.712,03	0	85.712,03
V/partner per progetto BG	0	464.210,54	-464.210,54
V/partner per progetto in Sri Lanka	0	33.000,00	-33.000,00
TOTALE	293.925,84	497.210,54	-203.284,70

Crediti verso Enti finanziatori progetti

I Crediti verso gli Enti finanziatori dei progetti, sono qui di seguito rappresentati per Donor e ammontano a complessivi **€ 12.558.694,00** – con un decremento di € 1.432.534,53

Crediti verso Ministero Affari Esteri

La voce accoglie l'importo complessivo del progetto, una volta approvato del MAE, e si riduce in ragione dei fondi che a titolo di acconto, o previa presentazione di specifici rendiconti di spesa, vengono erogati al COSV.

Risultano di	€. 3.875.210,92
con un decremento di	€. 745.972,24

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2006	Anno 2005	Differenze
Per programmi affidati	497.668,90	492.668,90	5.000,00
Per programmi promossi	3.222.674,52	4.033.274,05	-810.599,53
Per iniziative informazione	154.867,50	95.240,21	59.627,29
TOTALE	3.875.210,92	4.621.183,16	-745.972,24

Crediti verso Comunità Economica Europea

la voce accoglie l'importo complessivo del progetto, una volta approvato dalla CEE e si riduce in ragione dei fondi che a titolo di acconto, o previa presentazione di specifici rendiconti di spesa, vengono erogati al COSV.

risultano di	€. 7.103.761,83
con un incremento di	€. 38.856,31

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2006	Anno 2005	Differenze
Per programmi ECHO	324.175,11	635.359,71	-311.184,60
Per programmi riabilitazione	61.233,01	65.000,00	-3.766,99
Per programmi diritti umani	746.412,51	280.813,78	465.598,73
Per programmi riforestazione	3.132.553,61	990.674,59	2.141.879,02
Per programmi cofinanziamento	165.655,66	257.553,00	-91.897,34
Per programmi PAR	36.197,77	36.197,77	0
Per programmi Sicurezza Alimentare	892.110,27	1.182.331,95	-290.221,68
Per programmi sanitari	1.745.423,89	3.616.974,72	-1.871.550,83
TOTALE	7.103.761,83	7.064.905,52	-38.856,31

Crediti verso Regione Lombardia

risultano di	€. 99.536,54
con una differenza di	€. -181.834,95

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2006	Anno 2005	Differenze
Per programmi di emergenza	10.000,00	0	10.000,00

Per programmi informazione	10.000,00	68.615,95	-58.615,95
Per programmi sviluppo	65.000,00	198.219,00	-133.219,00
Per programmi di riabilitazione	14.536,54	14.536,54	0
TOTALE	99.536,54	281.371,49	-181.834,95

Crediti verso altri finanziatori

La voce riguarda crediti verso privati e DPC Protezione Civile per progetti in Sri Lanka e progetti di supporto ai programmi in Sri Lanka e Kenya, finanziati da Fondazione Cariplo ARPA.

risultano di	€. 169.588,49
con una differenza di	€. -331.498,14

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2006	Anno 2005	Differenze
Verso Privati (Cariplo)	85.000,00	64.587,33	20.412,67
Verso Protezione Civile	75.740,00	122.300,00	-46.560,00
Verso altri (ARPA)	8.848,49	314.199,30	-305.350,81
TOTALE	169.588,49	501.086,63	-331.498,14

Crediti verso finanziatori in loco

la voce riguarda progetti finanziati localmente dall'Ambasciata Italiana e da Agenzie Nazioni Unite (Unicef, Unhcr, Undp, Ocha, Euronaid, WHO, WFP, CRINN, CIDA, OMS, PAR):

risultano di	€. 1.300.159,85
con una differenza di	€. -222.321,88

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2006	Anno 2005	Differenze
Verso Ambasciata d'Italia	101.695,74	206.026,13	-104.330,39
Verso Agenzie UN	228.876,83	38.540,88	190.335,95
Verso WHO	0	30.039,16	-30.039,16
Verso WFP	5.522,49	6.598,11	-1.075,62
Verso CRINN	0	-4.443,38	4.443,38
Verso Global Fund	964.064,79	1.156.952,32	-192.887,53
Verso EURONAIID	0	88.768,51	-88.768,51
TOTALE	1.300.159,85	1.522.481,73	-222.321,88

Crediti verso altri

risultano di	€. 93.480,74
con un incremento di	€. 86.876,28

Trattasi di crediti di varia natura attinenti l'attività di sede.

Disponibilità liquide sede:

Banche e C/C Postale

Risultano di	€. 305.137,01
con un decremento di	€. 183.943,73

I saldi esposti sono stati opportunamente riconciliati con i relativi estratti conto.

Danaro e valori in cassa:

risultano di	€. 3.801,70
con un decremento di	€. 32.576,86

Disponibilità liquide unità locali

Depositi bancari, danaro e valori in cassa

Risultano di	€. 659.008,88
con un decremento di	€. 58.447,31

Fondi per rischi e oneri

Saldo iniziale	€ 113.000,00
Utilizzo fondo	€ -223.000,00
Accantonamento esercizio	€ 821.478,94
Saldo finale	€ 711.478,94

La voce comprende un accantonamento per rischi generici di € 198.000,00 ed un accantonamento afferente il rischio di realizzo sui crediti verso i donors di € 513.478,94. Lo stanziamento è stato effettuato in ossequio al principio di prudenza.

Trattamento di fine rapporto

E' formato dalle quote di indennità di anzianità di tutte le maestranze alla data del 31 dicembre 2006 ed ammonta a €. 94.292,13. Nel corso dell'esercizio il conto ha avuto la seguente movimentazione:

Saldo iniziale	€. 91.562,08
Utilizzo fondo	€. -17.895,13
Accantonamento esercizio	€. 20.625,18
Saldo finale	€. 94.292,13

Al 31 dicembre 2006 l'organico di sede era così composto:

Dipendenti	n. 8
Collaboratori	n. 8
Totale	n. 16

Debiti

Debiti verso altri finanziatori

I debiti verso altri finanziatori, qui di seguito rappresentati per Donor, ammontano a complessivi € 12.509.428,83 e registrano un decremento di € 1.838.601,91.

Debiti verso Ministero affari esteri:

Contestualmente all'iscrizione del credito per l'importo complessivo del progetto, una volta approvato dal MAE, viene iscritto per pari importo un debito nei confronti dello stesso che si riduce annualmente in ragione della quota parte realizzata.

Risultano di	€. 3.780.950,89
con un decremento di	€. 572.398,21

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2006	Anno 2005	Differenze
Per ultimazione progetti affidati	48.703,30	0	48.703,30
Per ultimazione progetti promossi	3.660.624,69	4.353.349,10	-692.724,41
Per iniziative d'informazione	71.622,90	0	71.622,90
TOTALE	3.780.950,89	4.353.349,10	-572.398,21

debiti verso Comunità Economica Europea

contestualmente all'iscrizione del credito per l'importo complessivo del progetto, una volta approvato dalla CEE, viene iscritto per pari importo un debito nei confronti della stessa che si riduce annualmente in ragione della quota parte realizzata.

risultano di	€. 7.128.942,08
con un incremento di	€. -802.954,29

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2006	Anno 2005	Differenze
Per programmi ECHO	782.016,94	919.296,73	-137.279,79
Per programmi riabilitazione	0	89.748,10	-89.748,10
Per programmi diritti umani	522.229,80	386.880,82	135.348,98
Per programmi riforestazione	3.523.614,69	958.739,06	2.564.875,63
Per programmi cofinanziati		160.218,33	-160.218,33
Per programmi PAR	13.862,95	13.862,95	0
Per programmi sicurezza alimentare	845.450,76	1.334.778,32	-489.327,56
Per programmi sanitari	1.455.629,89	4.082.235,01	-2.626.605,12
TOTALE	7.142.805,03	7.945.759,32	-802.954,29

debiti verso altri Enti finanziatori

La voce riguarda l'ultimazione di progetti in Sri Lanka per Protezione Civile e progetti di supporto ai programmi UE e MAE, finanziati dalla Regione Lombardia e altri enti privati.

risultano di	€. -106.541,31
con un decremento di	€. 612.456,77

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2006	Anno 2005	Differenze
Verso altri	-89.412,35	404.565,99	-493.978,34
Verso Dipartimento protezione civile	-75.175,26	101.349,47	-176.524,73
Regione Lombardia	58.046,30	0	58.046,30
TOTALE	-106.541,31	505.915,46	-612.456,77

debiti verso finanziatori in loco

la voce riguarda progetti in Angola, Eritrea, Somalia e in Sudan finanziati dall'Ambasciata Italiana e da Agenzie Nazioni Unite (Unicef, Unhcr, Undp, Ocha):

risultano di	€. 1.543.006,86
con un incremento di	€. 998.324,46

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2006	Anno 2005	Differenze
Verso Ambasciata d'Italia	65.513,00	94.820,35	-29.307,35
Verso Agenzie UN	390.603,93	27.655,57	362.948,36
Verso WFP	52.629,44	166.555,79	-113.926,35
Verso Euronaid	0	86.800,60	-86.800,60
Verso CRINN	0	-5.114,59	5.114,59
Verso WHO	0	34.190,35	-34.190,35
Verso Global Fund	1.183.467,85	1.138.098,79	45.369,06
TOTALE	1.692.214,22	1.543.006,86	149.207,36

Debiti verso fornitori

Risultano di	€. 267.532,83
con una differenza di	€. -25.028,96

Vengono illustrati di seguito gli importi più significativi suddivisi per tipologia di fornitura:

Acquisti e servizi per progetti	110.583,92
Affitti e spese	41.748,82
COOPI per rimborso spese	11.988,20
Servizi sede	66.770,96
BBC x voli sede e progetti	11.389,79

Debiti tributari

Risultano di	€. 20.524,24
Con un decremento di	€. 9.685,82

La voce è relativa all'IRPEF per lavoro dipendente ed autonomo.

Debiti verso Istituti Previdenziali

Risultano di	€. 26.562,78
Con un incremento di	€. 1.501,35

Altri debiti

Risultano di	€. 292.541,36
con un incremento di	€. 59.680,15

La voce è relativa a debiti di varia natura, analiticamente illustrati nel dettaglio seguente:

Voce	Anno 2006	Anno 2005	Differenze
Verso altri organismi	32.219,81	15.852,29	16.367,52
Verso Consulenti	39.438,55	0	39.438,55
Verso Collaboratori	182.832,72	206.599,12	-23.766,40
Verso Dipendenti	38.050,84	10.409,80	27.641,04
TOTALE	292.541,36	232.861,21	59.680,15

COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO NETTO E DELLE RISERVE

	Saldo 31.12.05	Incrementi	Decrementi	Saldo 31.12.06
Risultato esercizi precedenti	691.490,19	3.776,10	513.478,94	181.787,35
Risultato dell'esercizio		4.079,38		4.079,38

Il decremento di € 513.478,94 origina dalla volontà di adeguare il fondo rischi su crediti all'entità di quei crediti il cui realizzo, per ragioni unicamente imputabili al debitore, si presenta difficoltoso.

CONTO ECONOMICO

Si illustrano qui di seguito in dettaglio le voci che compongono il conto economico:

Proventi da attività tipiche

Risultano di	€. 5.979.434,10
--------------	------------------------

Il conto accoglie le somme, così come specificatamente previsto dai regolamenti dei vari progetti, destinate alla copertura delle spese dirette ed indirette sostenute per la realizzazione dei progetti ed iscritte, per quanto concerne le sole spese dirette, nel conto "Oneri da attività tipiche".

La precisazione è necessaria in quanto, come noto, ad ogni progetto concorrono spese ad esso non direttamente imputabili, quali ad esempio le spese di sede per le quali, generalmente, è prevista la copertura in misura forfetaria e quantificata in relazione all'entità del progetto. Pertanto, mentre la copertura delle spese dirette ed indirette viene iscritta fra i "Proventi da attività tipiche" la spese che non trovano diretta imputazione al singolo progetto vengono iscritte fra "Oneri di supporto generale".

Oneri da attività tipiche

Risultano di	€. 6.029.919,12
--------------	------------------------

Come già precisato sopra nel commento ai "Proventi da attività tipiche" il conto "Oneri da attività tipiche" accoglie il saldo riepilogativo delle spese direttamente imputabili al singolo progetto.

Oneri di supporto generale

risultano di	€. 940.925,53
con un incremento di	€. 6.663,18

Il conto accoglie le spese non direttamente imputabili ad ogni singolo progetto e risultano così composte in dettaglio:

Voce	Anno 2006	Anno 2005
Servizi (dettaglio 2006):	152.643,58	237.194,43
<i>Consulenze</i>	58.971,54	
<i>Spedizioni e cancelleria</i>	14.919,29	
<i>Utenze</i>	26.746,11	
<i>Manutenzione assicurazione</i>	23.194,32	
<i>Quote associative</i>	7.157,46	
<i>Varie diverse</i>	21.654,86	
Godimento beni di terzi	80.785,16	91.075,82
Personale	651.027,76	575.791,37
Ammortamenti	38.717,47	28.719,39
Oneri diversi di gestione	17.751,56	14.807,70
TOTALE	€. 940.925,53	€. 947.588,71

Proventi di supporto generale

Risultano di	€. 1.518.361,62
Con un incremento di	€. 819.116,07

Il conto accoglie le donazioni ed i proventi derivanti da attività marginali svolte dal C.O.S.V., e il recupero di quote spese di struttura, e risultano così composte in dettaglio:

Recupero quote struttura	824.459,15
Proventi contributi da privati	647.307,98
Altri proventi	46.594,49

Proventi finanziari

Risultano di	€ 1.427,35
Con un decremento di	€. 3.542,37

I proventi finanziari originano dalla gestione della liquidità nella attesa di impiego.

La composizione viene illustrata in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	anno 2006
Interessi attivi su depositi bancari e postali	€. 1.427,35
TOTALE	€. 1.427,35

Oneri finanziari:

Interessi passivi

Risultano di	€. 18.182,92
Con un incremento di	€. 18.182,92

Spese bancarie

Risultano di	€. 31.026,51
Con un decremento di	€. 10.894,34

Fra le spese bancarie sono comprese commissioni per fidejussioni rilasciate a favore di Protezione Civile a garanzia dei finanziamenti per progetti in SriLanka e spese di trasferimento fondi alle unità locali.

Proventi straordinari

Risultano di	€. 369.839,75
Con un decremento di	€. 32.604,84

I proventi straordinari originano dalle differenze di cambio rilevate valorizzando le disponibilità liquide in valuta estera delle unità locali, al cambio Inforeuro. Il conto comprende inoltre i proventi ed oneri di progetti terminati che hanno generato residui o spese eccedenti i contributi ricevuti riferite ad annualità precedenti.

La composizione viene illustrata in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	anno 2005
Differenze attive di cambio	€. 49.874,18
Residui su contributi	€. 288.127,08
Rimborso assic, e cessione beni Zimbabwe	€. 31.838,49
TOTALE	€. 369.839,75

Oneri straordinari

Risultano di	€. 533.049,38
Con un incremento di	155.958,10

Come già per i proventi anche gli oneri straordinari originano dalle differenze di cambio rilevate valorizzando le disponibilità liquide in valuta estera delle unità locali, al cambio Inforeuro. Il conto comprende inoltre i proventi ed oneri di progetti terminati che hanno generato residui o spese eccedenti i contributi ricevuti riferite ad annualità precedenti.

La composizione viene illustrata in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	anno 2006
Differenze passive di cambio	€. 17.381,28
Eccedenze di spesa su contributi	€. 513.867,20
TOTALE	€. 531.248,48

Altri Oneri

Risultano di	€. 308.000,00
Con un incremento di	€. 195.000,00

Il conto accoglie l'accantonamento al fondo rischi su crediti di cui si è detto più sopra.

Milano, 18 giugno 2007

Il legale rappresentante

Cinzia Giudici

