

C.O.S.V.

Comitato di coordinamento delle organizzazioni per il servizio volontario

Sede legale in Milano

Via Soperga n° 36

Codice fiscale: 80090670581

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2008 NOTA INTEGRATIVA

Criteria 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. All'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 2008, 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
Migliorie su beni di terzi	6.570,00	0,00	-1.314,00	5.256,00
Software	4.081,08	0,00	-1.400,00	2.681,08
Impianti, diritti e concessioni	525,18	0,00	-150,05	375,13
Totale	11.176,26	0,00	-2.864,05	8.312,21

Il conto 'Migliorie su beni di terzi' è relativo ai lavori di manutenzione straordinaria dei nuovi uffici di via Soperga 36'. Il costo del software è relativo al nuovo programma contabile e gestionale. I decrementi vanno imputati alla quota di ammortamento di competenza dell'esercizio. Non ci sono stati incrementi.

Immobilizzazioni materiali

Categorie	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Mobili, arredi, macchine ufficio e attrezzature	15.068,34	4.015,40	-6.125,43	12.958,31
Automezzi	7.788,23	0,00	-5.611,32	2.176,91
Totale	22.856,57	4.015,40	-11.736,75	15.135,22

I decrementi vanno imputati alla quota di ammortamento di competenza dell'esercizio. Non ci sono stati incrementi.

Immobilizzazioni finanziarie

Risultano di	€ 14.401,33
Con un incremento di	€ 896,06

Sono formati da depositi cauzionali per affitti locazione € 13,884,93 e € 896,06 per depositi cauzionali in loco per affitto auto e partecipazione a Banca Etica per € 516.40, e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2008	Anno 2007	Differenze
Depositi cauzionali locazioni	12.988,87	12.988,87	0,00
Depositi cauzionali in loco per affitto auto	896,06	0,00	896,06
Titoli Banca Etica	516,4	516,4	0
TOTALE	€ 14.401,33	€ 13.505,27	€ 896,06

Beni Mobili

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

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	€ -
con una differenza di	-€ 390.354,97

La voce comprende i fondi inviati ai partners locali per la realizzazione dei progetti e successivamente rendicontati, per l'anno 2008 non c'erano sospesi verso i partner per invio fondi. **Il prospetto dettaglia i saldi dell'anno precedente**

Voce	Anno 2008	Anno 2007	Differenze
v/partner per progetti ROSS Libano	0,00	-2.128,00	2.128,00
v/partner per progetto COMORAD Nairobi	0,00	2.338,23	-2.338,23
v/partner per progetto CIDA	0,00	0,00	0,00
v/partner per progetti OCHA	0,00	319.794,75	-319.794,75
v/partner per progetto EU Sanitario - AAH	0,00	50.949,00	-50.949,00
v/partner per progetto EU Sanitario - CISP	0,00	19.414,13	-19.414,13
V/partner per progetto in Bolivia	0,00	-13,14	13,14
TOTALE	0,00	390.354,97	-390.354,97

Crediti verso Enti finanziatori progetti

I Crediti verso gli Enti finanziatori dei progetti, sono qui di seguito rappresentati per Donor unitamente ai crediti vantati nei confronti partner ed altri enti a copertura delle quote percentuali non finanziate dai Donor istituzionali e ammontano a complessivi € 11.817.385,75 – con un decremento di € 1.403.467,75

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	2.333.183,18
con un incremento di	72.330,57

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2008	Anno 2007	Differenze
Per programmi affidati	497.668,90	497.668,90	0,00
Per programmi promossi	1.691.313,76	1.614.008,69	77.305,07
Per iniziative informazione	144.200,52	149.175,02	-4.974,50
TOTALE	2.333.183,18	2.260.852,61	72.330,57

77.452,08

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	3.819.751,89
con un decremento di	-2.536.324,99

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2008	Anno 2007	Differenze
Per programmi ECHO	332.709,52	582.971,03	-250.261,51
Per programmi riabilitazione		75.769,55	-75.769,55
Per programmi diritti umani	100.452,87	284.282,16	-183.829,29
Per programmi riforestazione	1.596.288,88	2.190.586,49	-594.297,61
Per programmi cofinanziamento		125.786,72	-125.786,72
Per programmi PAR	36.197,77	36.197,77	0,00
Per programmi Sicurezza Alimentare	0,00	777.495,58	-777.495,58
Per programmi sanitari	1.682.869,84	2.232.987,58	-550.117,74

Per programmi culturali	71.233,01	50.000,00	21.233,01
TOTALE	3.819.751,89	6.356.076,88	-2.536.324,99

Crediti verso Enti Locali in Italia Pubblici e Privati

La voce accoglie i crediti verso enti Italiani che prima erano qui rappresentati in prospetti divisi ed ora per migliore lettura li abbiamo uniti.

risultano di	284.372,39
con una differenza di	235.674,89

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2008	Anno 2007	Differenze
Verso Cariplo per attività di supporto ad un progetto MAE	68.000,00	10.000,00	58.000,00
Verso Provincia di Milano per attività culturale	0,00	12.000,00	-12.000,00
Verso Regione per programmi di sviluppo ed educazione	96.959,80	26.697,50	70.262,30
Verso Comune di Milano per programmi di sviluppo	50.665,50	0,00	50.665,50
Verso altri enti privati	68.747,09	0,00	68.747,09
TOTALE	284.372,39	48.697,50	235.674,89

Crediti verso altri finanziatori

La voce riguarda crediti verso partners o altri soggetti locali per cofinanziamento ai progetti nonché di nostri apporti futuri, si tratta di importi sia monetari che apporti per valorizzazioni di beni o servizi.

risultano di	4.270.343,21
con una differenza di	616.197,30

e vengono elencati in dettaglio i progetti di riferimento nel seguente prospetto esemplificativo, indicando la località di esecuzione delle attività:

Voce	Anno 2008	Anno 2007	Differenze
ANGOLA MAE VIANA	129.930,16	286.215,69	-156.285,53
BOLIVIA TURISMO	716.794,00	646.924,00	69.870,00
BOLIVIA APOPAYA	4.728,15	0,00	4.728,15
CILE REGIONE- la nuova scuola	39.000,00	0,00	39.000,00
DARFUR ECHO	133.000,00	0,00	133.000,00
ECUADOR BINAC - RIFORESTAZIONE	524.706,73	530.013,09	-5.306,36
ECUADOR BINAC SUPPORTO COMUNE	156.626,00	0,00	156.626,00
ECUADOR BINAC SUPPORTO REGIONE	322.000,00	322.000,00	0,00
ITALIA PROGETTI DI INFORMAZIONE	8.892,00	83.372,00	-74.480,00
LIBANO RIFIUTI	0,00	7.441,85	-7.441,85
MONTENEGRO MAEHP e FAI	254.432,76	248.596,36	5.836,40
MOZAMBICO HUMAN RIGHT - FECIV	161.535,25	161.535,25	0,00
MOZAMBICO IDRICO	285.606,00	285.606,00	0,00
MOZAMBICO MAE FOTOGRAFICO	255.953,67	255.953,67	0,00
NAIROBI GF HIV	-3.548,91	0,00	-3.548,91
NAIROBI MAE KENYA	200.408,70	318.566,00	-118.157,30
NAIROBI SOMALIA SANITA COORD	327.956,00	327.956,00	0,00
NAIROBI REGIONE LOMBARDIA AIDS	215.430,00	0,00	215.430,00
NAIROBI SOMALIA MERKA ROAD	14.881,89	0,00	14.881,89
SIRIA OASI SPIRITUALE	11.358,00	12.500,00	-1.142,00
ZIMBABWE BG 2007 COORDINAMENTO	167.466,00	167.466,00	0,00
ZIMBABWE MAE HWANGE	343.186,81	0,00	343.186,81
TOTALE	4.270.343,21	3.654.145,91	616.197,30

Crediti verso finanziatori in loco

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

risultano di	894.454,77
con una differenza di	-6.625,83

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2008	Anno 2007	Differenze
Verso Ambasciata d'Italia	222.537,47	363.205,02	-140.667,55
Verso Agenzie UN	227.182,42	196.651,75	30.530,67
Verso WFP	8.362,95	44.574,20	-36.211,25
Verso Global Fund	446.200,68	296.649,63	149.551,05
Verso CHF	-9.828,75	0,00	-9.828,75
TOTALE	894.454,77	901.080,60	-6.625,83

Crediti verso altri

risultano di	80.307,89
con un decremento di	- 69.934,91

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

Disponibilità liquide sede:**Banche e C/C Postale**

Risultano di	288.307,78
con un decremento di	- 1.102.906,39

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

Danaro e valori in cassa:

risultano di	16.281,34
con un incremento di	1.024,87

Disponibilità liquide unità locali**Depositi bancari, danaro e valori in cassa**

Risultano di	428.887,23
con un incremento di	- 286.089,00

Fondi per rischi e oneri

Saldo iniziale	711.478,94
Utilizzo fondo	-
Accantonamento esercizio	40.297,72
Saldo finale	751.776,66

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 € 553.776,66. 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 2008 ed ammonta a **€ 125.038,23**. Nel corso dell'esercizio il conto ha avuto la seguente movimentazione:

Saldo iniziale	107.135,60
Utilizzo fondo	-
Conferimento a previdenza complementare	- 1.368,79
Accantonamento esercizio	19.271,42
Saldo finale	125.038,23

Al 31 dicembre 2008 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 € 10.284.144,50 e registrano un decremento di € 3.850.575,38.

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	3.055.462,62
con un decremento di	- 76.622,80

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2008	Anno 2007	Differenze
Per ultimazione progetti affidati	0,00	24.255,13	-24.255,13
Per ultimazione progetti promossi	2.993.985,18	2.818.541,88	175.443,30
Per iniziative d'informazione	61.477,44	289.288,41	-227.810,97
TOTALE	3.055.462,62	3.132.085,42	-76.622,80

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	5.276.610,62
con un decremento di	- 3.666.597,46

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2008	Anno 2007	Differenze
Per programmi ECHO	576.014,65	1.272.549,54	-696.534,89

Per programmi riabilitazione		- 9.008,06	9.008,06
Per programmi diritti umani	129.811,14	271.922,74	-142.111,60
Per programmi riforestazione	2.146.287,47	2.558.882,24	-412.594,77
Per programmi PAR	13.862,95	13.862,95	0,00
Per programmi sicurezza alimentare	0,00	690.285,97	-690.285,97
Per programmi sanitari	2.403.355,37	4.082.212,70	-1.678.857,33
Per programmi culturali	7.279,04	62.500,00	-55.220,96
TOTALE	5.276.610,62	8.943.208,08	-3.666.597,46

debiti verso altri Enti finanziatori

La voce riguarda la realizzazione di progetti di supporto ai programmi UE e MAE, finanziati dalla Regione Lombardia e altri Enti Locali Italiani Pubblici e Privati.

risultano di	912.078,59
con un incremento di	690.107,15

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2008	Anno 2007	Differenze
Verso altri	-7.370,15	-169.996,12	162.625,97
Verso Cariplo	50.836,58	0,00	50.836,58
Comune di Milano	160.356,80	0,00	160.356,80
Regione Lombardia	708.255,36	391.967,56	316.287,80
TOTALE	912.078,59	221.971,44	690.107,15

debiti verso finanziatori in loco

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

risultano di	1.039.992,67
con un decremento di	-23.055,56

e vengono illustrati in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	Anno 2008	Anno 2007	Differenze
Verso Ambasciata d'Italia	179.984,72	280.700,06	-100.715,34
Verso CHF	128.274,26	0,00	128.274,26
Verso Agenzie UN	85.690,36	446.049,53	-360.359,17
Verso WFP	9.035,21	5.099,79	3.935,42
Verso WHO	0	-8838,29	8.838,29
Verso Global Fund	637.008,12	340.037,14	296.970,98
TOTALE	1.039.992,67	1.063.048,23	-23.055,56

Debiti verso fornitori

Risultano di	464.014,72
con un incremento di	26.782,16

Vengono di seguito suddivisi in due gruppi principali, fornitori per progetti e fornitori per sedi:

Acquisti e servizi per progetti	379.950,11
Acquisti e servizi sede	97.193,92

Debiti tributari diversi

Risultano di	10.554,53
Con un decremento di	- 16.586,70

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

Debiti verso Istituti Previdenziali

Risultano di	32.142,37
Con un incremento di	6.109,98

Altri debiti

Risultano di	346.176,66
con un incremento di	- 29.026,01

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

Voce	Anno 2008	Anno 2007	Differenze
Verso altri organismi	32.396,87	37.847,13	-5.450,26
Verso consulenti	13.129,31	54.450,61	-41.321,30
Verso Collaboratori	270.551,57	272.328,80	-1.777,23
Verso Dipendenti	30.098,91	10.576,13	19.522,78
TOTALE	346.176,66	375.202,67	-29.026,01

COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO NETTO E DELLE RISERVE

	Saldo 31.12.05	Incrementi	Decrementi	Saldo
Risultato esercizi precedenti	190.613,05			190.613,05
Risultato dell'esercizio		25.905,90		216.518,95

CONTO ECONOMICO

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

Proventi da attività tipiche

Risultano di	7.065.646,15
--------------	--------------

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	7.077.256,29
--------------	--------------

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	€1.066.670,78	€ 0,00
con un incremento di	-€ 38.932,59	

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

Voce	Anno 2008	Anno 2007
Servizi:	134.431,28	175.543,64
<i>Consulenze</i>	53.691,68	61.265,55
<i>Spedizioni e cancelleria</i>	5.962,35	11.809,84
<i>Utenze</i>	20.766,58	27.510,11
<i>Manutenzione assicurazione</i>	27.656,41	19.553,64
<i>Quote associative</i>	9.112,71	4.982,86
<i>Varie diverse</i>	17.241,55	50.421,64
Godimento beni di terzi	68.314,33	80.613,70
Personale	707.990,45	780.897,10
Ammortamenti	14.600,80	57.496,08
Oneri diversi di gestione	141.333,92	11.052,85
TOTALE	€1.066.670,78	€1.105.603,37

Proventi di supporto generale

Risultano di	810.699,18
Con un incremento di	- 323.527,88

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

Recupero quote struttura	327.971,45
Proventi da cofinanziamenti Enti Locali	58.394,00
Proventi contributi da privati	424.223,60
Altri proventi	110,13

Proventi finanziari

Risultano di	869,31
Con un incremento di	- 301,41

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

Oneri finanziari:**Interessi passivi**

Risultano di	19.520,92
Con un incremento di	10.935,39

Spese bancarie

Risultano di	24.001,25
Con un decremento di	- 2.771,01

Fra le spese bancarie sono comprese commissioni per fidejussioni rilasciate a favore di progetti finanziati dalla Coop.Italiana in loco e spese di trasferimento fondi alle unità locali.

Proventi straordinari

Risultano di	269.574,35
Con un incremento di	136.725,12

I proventi straordinari originano dalle differenze di cambio attive e passive rilevate valorizzando le disponibilità liquide in valuta estera delle unità locali, al cambio Inforeuro.

La composizione viene illustrata in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	anno 2008
Differenze attive di cambio	269.324,96
Altri proventi straordinari	249,39
TOTALE	269.574,35

Oneri straordinari

Risultano di	-
Con un incremento di	- 56.306,92

La composizione viene illustrata in dettaglio nel seguente prospetto esemplificativo:

Voce	anno 2008
Differenze passive di cambio	-
Oneri non rendicontabili e altri oneri straordinari	-
TOTALE	-

Altri Oneri

Risultano di	-
Con un decremento di	- 40.297,72

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

Milano, 22 giugno 2009

Il legale rappresentante

Cinzia Giudici