

Nota Integrativa al Bilancio al 31 dicembre 2008

A) Notizie sul CTM Lecce Onlus

Profilo giuridico dell'associazione CTM Lecce Onlus

Il CTM Lecce (Controinformazione Terzo Mondo) è un ente senza finalità di lucro e si presenta sotto il profilo meramente giuridico come Organizzazione non Governativa (ONG).

L'associazione ha ottenuto dal Ministero degli affari Esteri, in data 20 febbraio del 1987, il riconoscimento di idoneità ad operare nel settore della cooperazione con in Paesi in via di Sviluppo ed a svolgere attività di volontariato. Tale riconoscimento è stato riconfermato, con comunicazione del Ministero, in data 2 febbraio 1988 ai sensi dell'art. 28 comma 3 della legge n. 49 del 26 febbraio 1987.

Il CTM Lecce, con decreto del Ministero del lavoro e delle Politiche sociali del 16 aprile 2003, risulta iscritta alla prima sezione del registro delle associazioni e degli enti che svolgono attività a favore degli immigrati.

L'associazione ha acquisito lo status di Onlus di diritto ai sensi dell'art. 10, comma 8 del D.lgs 460 del 1997 in quanto ONG riconosciuta.

Il CTM Lecce opera nel settore della cooperazione internazionale attraverso la realizzazione di programmi di assistenza sociale e di sviluppo finanziati da differenti organismi internazionali (in particolare l'Unione Europea) e dalle autorità nazionali (ministero degli affari esteri ed enti pubblici territoriali).

Eventi significativi registrati nel 2008

Nel corso dell'esercizio 2008 l'Associazione ha registrato un avanzo di gestione per complessivi euro 9.409 in diminuzione rispetto all'esercizio precedente.

Risultano positivi i dati economici relativi all'attività istituzionale ed i riflessi sugli oneri strutturali del coordinamento.

Sul fronte delle erogazioni liberali l'Associazione CTM Onlus ha conseguito un risultato estremamente positivo soprattutto con riferimento alle donazioni ricevute da Enti e privati operanti nella Provincia di Lecce, vicini agli scopi ed alle attività progettuali nel campo dell'emergenza internazionale.

Gli oneri strutturali si mantengono in linea con quanto registrato nel corso dell'esercizio 2007 e non incidono significativamente sul margine derivante dall'attività istituzionale.

Si segnala che parte del risultato positivo conseguito nel corso dell'esercizio 2007 derivava dalla rilevazione del provento straordinario legato alla transazione sottoscritta con l'Istituto San Paolo Banco Napoli per circa euro 33 mila.

L'esercizio oggetto della presente nota integrativa non presenta significative componenti straordinarie e l'avanzo di gestione realizzato deriva esclusivamente dall'ordinaria operatività dell'associazione con gli enti finanziatori ed i terzi donatori.

Si assiste pertanto ad una oculata politica di gestione della finanza associativa in gran parte evidenziata dal mancato ricorso a nuove forme di sconfinamento sui fidi ordinari ed al corretto adempimento delle obbligazioni nel breve periodo.

Quanto all'attività istituzionale proseguono le intense iniziative progettuali in Libano con il programma ROSS di post emergenza della Cooperazione Italiana.

Il precedente intervento progettuale finalizzato alla riabilitazione dei disabili nel sud Libano e gestito con le controparti locali LPHU e PADC, è terminato nel corso del 2008 con significativi riconoscimenti da parte della Autorità locali ed associazioni coinvolte nell'iniziativa.

Alla fine 2007, il Ctm Onlus aveva proposto un secondo intervento, finalizzato all'attivazione di un Centro sociale polivalente nella città di Masghara, nell'ambito della seconda fase del programma ROSS, che è tuttora in corso di realizzazione.

Nel corso dell'esercizio 2008 la nostra associazione ha avviato un progetto di educazione allo sviluppo orientato ai giovani ed al dialogo tra le culture e le religioni diverse attraverso gli strumenti della comunicazione globale.

Il nuovo progetto in esame, che presenta un costo complessivo di euro 399.465 ed un contributo del Ministero Affari esteri per euro 273.565, vede il coinvolgimento di importanti organizzazioni umanitarie nazionali ed internazionali come Cestas e Dokita.

I differenti partners del progetto finanziato avranno autonomia finanziaria di spesa ed il Ctm Onlus, in qualità di ente capofila, svolgerà altresì compiti di coordinamento e supervisione generale dell'iniziativa.

Nel corso dell'esercizio oggetto della presente nota integrativa la nostra associazione ha incassato il contributo cinque per mille anno 2006, di cui alla Legge 23 dicembre 2005 n. 266 articolo 1 comma 337 e relativo alle dichiarazioni dei redditi dei contribuenti per l'esercizio 2005, per complessivi euro 9.205,04.

Bilancio del 2008 ed altre informazioni

Il presente bilancio è stato redatto in osservanza dell'art 25 del D.lgs 460 del 1997 e secondo quanto previsto dalle Raccomandazioni dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti per le aziende non profit adeguate alla realtà delle Organizzazioni non governative.

Si è tenuto conto altresì di quanto disposto nell'atto di indirizzo dell'Agenzia per le Onlus, relativamente agli schemi di bilancio degli Enti non Profit, approvato con deliberazione dell'11 febbraio 2009 ai sensi dell'art. 3 comma 1, lett. a) del D.P.C.M del 21 marzo 2001 n. 329.

Il bilancio, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto della gestione e dalla Nota integrativa si riferisce all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2008.

Il Rendiconto della gestione è strutturato a proventi ed oneri a sezioni contrapposte.

I dati di bilancio si presentano comparati con le corrispondenti voci dell'esercizio precedente.

Nella presente nota integrativa sono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie ad una rappresentazione veritiera e corretta del bilancio nel suo complesso, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

I valori della nota integrativa sono espressi in Euro.

Si forniscono inoltre le seguenti informazioni:

- 1) Il bilancio del CTM Lecce non è più sottoposto al controllo contabile da parte di un revisore esterno in quanto i proventi dell'attività tipica sono inferiori a euro 1.032.914 ovvero il limite posto dall'art. 25 c.5 del D.lgs 460/97 per il controllo sul bilancio d'esercizio.
- 2) Il CTM Lecce è Onlus di diritto per effetto della previsione normativa di cui al punto 8) dell'art. 10 del D.lgs 460 del 1997 e pertanto beneficia delle agevolazioni fiscali contenute nel menzionato decreto con riferimento ai proventi per l'esercizio dell'attività istituzionale ed alle attività direttamente connesse. Tale previsione risulta inoltre contenuta nella disciplina delle O.N.G. ovvero nella legge n. 49 del 26 febbraio 1987.

Si rileva che per le erogazioni liberali effettuate dalle persone fisiche a favore dell'Associazione sono detraibili dal reddito, ex art. 13 D.lgs 460 del 1997, nel limite massimo di Euro 2.065,83 a condizione che l'erogazione sia effettuata tramite banca, ufficio postale, carte di credito, carte prepagate, assegni bancari e circolari. Si rileva inoltre che le erogazioni liberali a favore delle Ong riconosciute idonee dal Ministero Affari Esteri ai sensi dell'art 10 lett. g) D.p.r 917/86 sono altresì deducibili dal reddito nella misura

massima del 2%. La scelta sulla deduzione o detrazione compete al contribuente in sede di dichiarazione dei redditi.

Le erogazioni in denaro o in natura effettuate da imprese, sia individuali che societarie sono deducibili per un importo non superiore a euro 2.065,83 o, se eccedente, al 2% del reddito complessivo assunto al netto delle erogazioni liberali.

E' inoltre prevista la possibilità, ex art 65 c.2 del DPR 917 del 1986, per le imprese di prestare propri dipendenti, assunti a tempo indeterminato, alle Onlus beneficiando di una ulteriore deduzione dal reddito pari al 5 per mille delle spese complessive del personale.

Dal 17 marzo 2005 è entrato in vigore il decreto legge con le misure urgenti a sostegno della competitività (DL 35/2005 art. 14) che ha modificato l'originaria disciplina fiscale sulle erogazioni liberali ed ha introdotto una serie di novità significative.

Si è infatti stabilito che le liberalità in denaro o in natura erogate da persone fisiche o da enti soggetti all'imposta sul reddito delle società in favore di organizzazioni non lucrative di utilità sociale (nonché quelle erogate in favore di associazioni di promozione sociale iscritte nel registro nazionale) sono deducibili dal reddito complessivo del soggetto erogatore:

- nel limite del 10% del reddito complessivo dichiarato
- nella misura massima di euro 70.000 annui

Il decreto legge in questione è stato convertito dalla legge 80/05 con pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale n. 111 del 14 maggio 2005 (suppl.ord. n. 91)

La legge n. 244/2007 art. 3 comma 6 (finanziaria per il 2008) istituisce l'obbligo di redigere un separato rendiconto nel quale evidenziare la destinazione delle somme percepite per effetto della normativa fiscale sul cinque per mille.

Tale ulteriore adempimento a carico dei soggetti beneficiari di tale contributo ha formato oggetto di chiarimenti con il D.P.C.M del 19/03/2008 pubblicato in G.U. n. 128 del 03/06/2008.

Per i soggetti beneficiari di contributi superiori ad euro 15.000 è inoltre previsto l'obbligo di inviare il rendiconto e la relazione illustrativa accompagnatoria.

Si segnala che lo stesso decreto prevede che tale obbligo decorra per le somme che saranno incassate in base alle scelte operate dai contribuenti nel 2008 con riferimento alle dichiarazioni dei redditi Irpef per il periodo d'imposta 2007.

Non rientrano pertanto in tale previsione i contributi incassati nel 2008 ma sulla base delle scelte operate nelle dichiarazioni dei redditi dei contribuenti nell'esercizio 2006.

Pur riconoscendo il fatto che la nostra associazione non rientra nelle previsioni normative sopra richiamate si ritiene comunque importante evidenziare che le somme percepite nel corso del 2008 sono state integralmente utilizzate per finanziare le iniziative progettuali in Libano e per incrementare l'attività umanitaria in tale Paese.

- 3) L'Associazione intrattiene relazioni economiche e finanziarie con altre organizzazioni e con enti lucrativi, nell'ambito di attività e progetti convergenti con gli scopi sociali dell'organizzazione.
- 4) L'associazione non si avvale di dipendenti alla data di chiusura dell'esercizio. L'attività dell'organizzazione è svolta prevalentemente con il supporto di collaboratori, utilizzati nei limiti necessari al regolare funzionamento dell'associazione, e dei cooperanti operativi sui progetti finanziati.

B) Principi di Redazione e criteri di valutazione

La valutazione delle poste attive e passive è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività. Gli oneri ed i proventi sono stati contabilizzati per competenza, indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento e tenendo conto dei rischi e delle perdite noti anche successivamente alla data di chiusura dell'esercizio.

B.1 Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

Il costo delle immobilizzazioni immateriali risulta sistematicamente ammortizzato in cinque esercizi.

B.2 Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo al costo di acquisto o al costo di produzione, comprensivo degli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Le immobilizzazioni materiali sono esposte al netto dei relativi fondi ammortamento.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico.

I costi di manutenzione aventi natura incrementativi sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali sono stati calcolati secondo il criterio della residua possibilità di utilizzazione dei beni, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote:

Categoria del Cespite	Aliquota applicata
Autocarri	20%
Fotocopiatori	20%
Arredi	10%
Macchine ufficio	20%
Impianti e macchinari	20%
Automezzi	25%

B.3 Immobilizzazioni finanziarie

I titoli sono iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie in base al costo sostenuto per l'acquisizione comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

B.4 Crediti

I crediti sono iscritti secondo il valore presumibile di realizzo.

B.5 Disponibilità liquide

Le disponibilità sono iscritte al loro valore nominale.

B.6 Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

B.7 Ratei e Risconti

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, per realizzare il principio della competenza temporale.

B.8 Proventi ed oneri dell'esercizio

Gli oneri ed i proventi sono rilevati secondo il principio della competenza economica.

B.9 Imposte dell'esercizio

Il calcolo delle imposte dirette correnti avviene in conformità alle disposizioni di legge in vigore. Non sussistono i presupposti per la rilevazione delle imposte differite attive e passive.

C) Composizione e Commenti alle voci dell'attivo e del Passivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali ed i relativi fondi ammortamento hanno registrato nel corso dell'esercizio la seguente movimentazione:

Costi storici

<u>Descrizione</u>	<u>31-dic-08</u>	<u>incrementi</u>	<u>Decrementi</u>	<u>31-dic-07</u>
Mobili e Arredi	5.959	-	-	5.959
Macchine elettr. Ufficio	14.796	-	-	14.796
Autovetture	5.165	-	-	5.165
Fotocopiatori	1.996	-	-	1.996
Totale	27.916	-	-	27.916

Fondi ammortamento

<u>Descrizione</u>	<u>F.31-dic-08</u>	<u>Ammortamenti</u>	<u>F.31-dic-07</u>
Mobili e Arredi	3.870	564	3.306
Macchine elettr. Ufficio	14.796	-	14.796
Autovetture	5.165	-	5.165
Fotocopiatori	1.996	-	1.996
Totale	25.827	564	25.263

Netti a Bilancio

<u>Descrizione</u>	<u>N. 31-dic-08</u>	<u>N. 31-dic-07</u>
Mobili e Arredi	2.089	2.653
Macchine elettr. Ufficio		
Fotocopiatori		
Totale	2.089	2.653

Nel corso dell'esercizio 2008 non si registrano movimentazioni incrementative nelle immobilizzazioni materiali.

La diminuzione del valore dei cespiti ammortizzabili è da ricollegare esclusivamente alla rilevazione degli ammortamenti maturati nell'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

La variazione registrata nelle immobilizzazioni finanziarie risulta la seguente:

Descrizione	31-dic-08	Variazione	31-dic-07
Immobilizzazioni finanziarie	40.248	-	40.248
Totale	40.248	-	40.248

Le immobilizzazioni finanziarie al 31 dicembre 2008 risultano così costituite:

Descrizione	31-dic-08
Partecipazione in Solidarfidi S.c.r.l	39.732
Azioni Banca Popolare Etica	516
Totale	40.248

La Partecipazione nel Consorzio di Cooperative Sociali Solidarfidi Veneto si ricollega alla garanzia fideiussoria prestata, da tale Consorzio Fidi, al COSIS S.p.A in relazione al mutuo erogato da tale Ente Finanziario nel corso del 2003 ed oggetto di rinegoziazione, da parte del CTM Lecce, nell'esercizio 2005.

L'associazione CTM Lecce Onlus ha infatti acquisito 77 quote sociali del Consorzio del valore unitario di euro 516 al fine di ottenere la concessione della garanzia da parte del Consorzio fidi sul 50% dell'importo del mutuo erogato dal COSIS S.p.A (Compagnia Sviluppo Imprese Sociali) nel 2003 e pari complessivamente a euro 400 mila.

Le modalità di rimborso del mutuo, modificate nel corso dell'esercizio precedente, sono dettagliate nella sezione relativa ai debiti verso altri enti finanziari.

Nel corso dell'esercizio 2007 il CTM Onlus ha acquisito n. 10 azioni di Banca Popolare Etica per un valore unitario di euro 51,64.

Attivo circolante

Crediti

I clienti hanno registrato le seguenti movimentazioni negli esercizi 2007 e 2008.

Descrizione	31-dic-08	Variazione	31-dic-07
Crediti verso clienti	127.990	(22.971)	150.961
Totale	127.990	(22.971)	150.961

I clienti esposti nell'attivo circolante ammontano a euro 127.990 e si riferiscono ai crediti vantato nei confronti degli enti finanziatori per i progetti approvati e che alla data di chiusura dell'esercizio non risultano ancora incassati sia alle somme ancora da riscuotere per i servizi di accoglienza prestati per conto degli enti pubblici territoriali.

I crediti verso clienti per le rette comunali da riscuotere risultano rettificati da un fondo svalutazione analitico determinato con riferimento alle possibili ipotesi di inesigibilità degli enti locali per conto dei quali è stato effettuato il servizio di accoglienza dei minori presso il centro Don Milani.

La composizione dei crediti verso i clienti risulta la seguente:

Descrizione	31-dic-08
Crediti verso Comuni e Regioni	52.650
Crediti per Progetti	127.990
Fondo svalutazione crediti Comuni e Regioni	(52.650)
<i>Totale Clienti per rette e Progetti</i>	<i>127.990</i>

La principale posta creditoria è rappresentata dai progetti approvati ed in fase di rendicontazione. I crediti verso i progetti alla data di chiusura dell'esercizio risultano così composti:

Descrizione	31-dic-08
Crediti verso Mae "Il lavoro nella Globalizzazione"	2.329
Credito verso Acra Ecotrends	4.833
Progetto Ross L08-B0016	38.234
Progetto Eas 8998 MAE	82.071
Altri	523
Totale Crediti verso enti finanziatori	127.990

A fronte del credito vantato nei confronti degli enti finanziatori sono stati contabilizzati nel passivo i fondi vincolati relativi ai proventi progettuali di competenza dei futuri esercizi in quanto i relativi costi non sono stati ancora sostenuti nell'esercizio in chiusura.

Crediti verso altri

La variazione dei crediti verso altri risulta la seguente:

Descrizione	31-dic-08	Variazione	31-dic-07
Crediti verso altri	84.047	-	84.047
Totale	84.047	-	84.047

I crediti verso altri al 31 dicembre 2008 ammontano a euro 84.047 e sono rappresentati dai crediti d'imposta maturati e da altre somme erogate a vario titolo dall'associazione.

La composizione dei crediti in esame appare la seguente:

Descrizione	31-dic-08
Commercio Equo e Solidale	69.991
Altri Crediti	14.056
Totale	84.047

Il credito vantato nei confronti della Cooperativa Commercio Equo e Solidale non presenta rischi di inesigibilità ed è in fase di rientro attraverso un piano programmato degli incassi.

Nel corso dell'esercizio 2008 non si sono registrate movimentazioni e ciò in attesa di una ridefinizione del piano di rientro originariamente stabilito.

Gli acconti d'imposta, rilevati nella voce cumulativa altri crediti e pari a euro 12.588, si riferiscono ai versamenti Irap in eccesso effettuati nell'esercizio 2002 per i quali è stato richiesto il rimborso.

A seguito del silenzio rifiuto dell'Agenzia delle Entrate, in relazione alla restituzione degli acconti Irap non dovuti, nel corso dell'esercizio 2006 è stato presentato un ricorso alla Commissione Tributaria Provinciale di Lecce.

Avverso alla sentenza di 1° della Commissione tributaria provinciale l'Associazione ha presentato appello innanzi alla Commissione tributaria regionale.

Si ritiene che tali somme possano rientrare nella disponibilità dell'associazione stante i presupposti di diritto adottati nei vari gradi di giudizio.

Gli altri crediti non specificati concernono partite attive nei confronti di alcuni fornitori e degli Istituti previdenziali.

Disponibilità Liquide

Le variazioni delle disponibilità liquide tra i due esercizi risulta così esplicitata:

Descrizione	31-dic-08	Variazione	31-dic-07
Disponibilità liquide	324.321	206.214	118.107
Totale	324.321	206.214	118.107

Le disponibilità liquide al 31 dicembre 2008 ammontano a Euro 324.321 e comprendono i depositi postali e bancari per euro 323.547 e valori in cassa per euro 774.

La temporanea presenza di liquidità sui conti bancari dell'associazione si ricollega ad alcuni incassi realizzati verso la fine dell'esercizio e riferibili, in particolare, al contributo sul Progetto Info Eas 8998.

Tale liquidità, presente sui conti esteri dell'Associazione alla data di chiusura dell'esercizio, sarà utilizzata dal cooperante in loco per il sostenimento degli oneri progettuali previsti.

Patrimonio Netto

L'associazione non ha previsto nell'atto costitutivo un fondo di dotazione e pertanto il patrimonio netto risulta alimentato esclusivamente dai risultati gestionali rientranti nel patrimonio libero e dai fondi vincolati da terzi che si riferiscono alle liberalità percepite non ancora utilizzate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il Patrimonio ammonta complessivamente a euro 383.689 e risulta così costituito:

Descrizione	Fondi vincolati	Fondi disponibili	Totale
Movimento fondi disponibili	destinati da terzi	dell'Organizzazione	Patrimonio
Apertura dell'esercizio	161.032	62.320	223.352
Assegnazione contributi a fondi vincolati	311.960		311.960
Utilizzo fondi vincolati	(161.032)		- 161.032
Risultato gestionale		9.409	9.409
Chiusura dell'esercizio	311.960	71.729	383.689

La composizione dei fondi vincolati al 31 dicembre 2008 risulta la seguente:

Descrizione	31-dic-08
Fondi Vincolati Prg Info Eas AID 8998	165.117,00
Fondi vincolati Prg Ross L08 B0016	146.843,00
Totale	311.960,00

L'avanzo di gestione realizzato nel 2007, pari ad euro 50.680, è stato destinato interamente alla riserva statutaria.

Fondi rischi ed oneri

La movimentazione intervenuta nei fondi rischi ed oneri risulta la seguente:

Descrizione	31-dic-08	variazione	31-dic-07
Fondi rischi ed Oneri		(32.437)	32.437
Totale	-	(32.437)	32.437

I fondi rischi ed oneri al 31 dicembre 2007 risultavano i seguenti:

Descrizione	31-dic-07
Fondi rischi per sanzioni	2.437
Fondi rischi su Progetti	30.000
Totale	32.437

Il fondo rischi per sanzioni è stato stanziato per far fronte agli esborsi finanziari ricollegabili al mancato o ritardato pagamento delle ritenute previdenziali e fiscali per alcuni collaboratori dell'associazione. Alla data di redazione del presente bilancio sono venuti meno i presupposti per l'originaria iscrizione ed il relativo fondo è stato stornato con contropartita economica nei proventi straordinari.

Nel corso dell'esercizio 2007 l'Associazione aveva stanziato un fondo generico, a copertura di possibili rischi relativi al mancato riconoscimento di alcuni oneri progettuali rendicontati e di un progetto sottoposto alla procedura della perenzione amministrativa.

Nel corso dell'esercizio 2008 il CTM ha fornito, su specifica richiesta del Ministero Affari Esteri, alcuni chiarimenti in ordine ad un vecchio progetto risalente al 1997 e realizzato in Albania. Le verifiche conseguenti hanno determinato l'insorgere di una passività pari a circa euro 26 mila in capo alla nostra associazione.

Il Ministero, nell'ambito di una ridefinizione complessiva dei saldi progettuali e tenendo altresì conto della sopravvenienza passiva richiamata, ha erogato un importo complessivo pari a circa euro 60 mila a saldo di tutti i crediti originariamente iscritti in bilancio.

Ciò ha determinato che il fondo rischi appostato nel corso dell'esercizio 2007, e pari ad euro 30 mila, fosse incapiente rispetto alle perdite manifestasi. La differenza non coperta dal fondo pari ad euro 7.861 è stata iscritta tra le perdite su crediti nel conto economico dell'esercizio.

Debiti

La movimentazione intervenuta nei debiti è la seguente:

Descrizione	31-dic-08	Variazione	31-dic-07
Debiti	195.006	61.392	133.614
Totale	195.006	61.392	133.614

L'ammontare complessivo dei debiti esistenti al termine dell'esercizio risulta pari a euro 195.006. Risultano iscritti debiti originariamente di durata superiore a cinque anni con riferimento al mutuo chirografario contratto con l'ente finanziario COSIS S.p.A.

La composizione dei debiti al 31 dicembre 2008 risulta la seguente:

Descrizione	31-dic-07
Fornitori	1.226
Fatture da ricevere	-
Totale debiti verso fornitori	1.226
Debiti tributari	1.588
Debiti previdenziali	2.293
Debiti verso banche	-
Altri debiti	94.212
Debiti verso altri finanziatori	95.687
Totale	195.006

Per quanto concerne il debito per Irap, relativamente ai debiti tributari, si rileva che l'Associazione non ha proceduto alla stima del relativo carico fiscale sulla base delle disposizioni vigenti nella Regione Puglia che hanno determinato l'esenzione Irap per i soggetti Onlus.

La parte residuale dei debiti tributari si riferisce alle ritenute fiscali operate sui collaboratori dell'associazione.

I debiti verso istituti previdenziali comprendono i contributi Inps per i collaboratori sia per la quota trattenuta al personale che per quella a carico dell'associazione.

La componente debitoria maggiormente significativa è rappresentata dall'esposizione nei confronti del COSIS S.p.A (Compagnia Sviluppo Imprese Sociali).

Il debito risulta così rappresentato:

Descrizione	scadenza	debito residuo	Q.a breve	Q.a lungo
Mutuo N° 030C337bis	30/06/2012	95.687	25.337	70.350
	Totale	95.687	25.337	70.350

Nel corso dell'esercizio 2005 l'originario debito nei confronti del COSIS S.p.A. è stato oggetto di rinegoziazione in tre differenti mutui con scadenza differente.

Alla data di redazione del presente bilancio permane tra i debiti solo il mutuo n° 030C337bis con scadenza 2012 per euro 96 mila da estinguere attraverso rate semestrali pari a circa euro 15 mila.

Gli altri debiti iscritti in bilancio per euro 94.212 si riferiscono alla quota parte del contributo relativo al progetto info eas AID 8998 da erogare agli altri partners operativi in proporzione agli oneri sostenuti e rendicontati alla nostra associazione che riveste la qualifica di capofila.

Alla data di redazione del presente bilancio i partners non hanno ancora sostenuto i relativi oneri progettuali di competenza e per tale motivo il debito risulta ancora aperto.

Ratei e Risconti Passivi

La movimentazione intervenuta nei ratei passivi risulta la seguente:

Descrizione	31-dic-08	variazione	31-dic-07
Ratei e Risconti passivi		(6.908)	6.908
Totale		(6.908)	6.908

Nella voce in esame sono stati rilevati, con riferimento all'esercizio 2007, i ratei passivi sugli oneri finanziari previsti dal piano di ammortamento del mutuo contratto con l'Istituto Cosis S.p.A. e di competenza dell'esercizio.

Il mancato stanziamento nell'esercizio 2008 deriva dal riallineamento degli interessi passivi al piano definito con l'ente finanziatore che prevede un totale di oneri di competenza dell'esercizio 2008 pari ad euro 6.837.

D) Informazioni sul Rendiconto della Gestione. Commenti sulle principali voci economiche

Proventi da attività tipica

I proventi da attività tipiche hanno registrato le seguenti variazioni sia in termini assoluti che in termini percentuali:

Proventi	31-dic-08	31-dic-07	Var	Var %
1) Proventi da attività tipiche	530.419	750.791	(220.372)	(29,35)
1.1) Da Contributi su progetti	480.299	675.471	(195.172)	(28,89)
1.2) Da contratti con enti pubblici				
1.3) Da soci ed associati	225	250	(25)	(10,00)
1.4) Da non soci	49.895	75.040	(25.145)	(33,51)
1.5) Altri proventi		30	(30)	(100,00)

I proventi da attività tipiche hanno registrato un decremento pari a euro 220.372 corrispondente ad una variazione percentuale negativa del 29,35% .

Il decremento complessivo si riferisce in particolare ai contributi per progetti finanziati che infatti registrano una variazione negativa in termini assoluti di euro 195.172 (-28,89%) ed alle liberalità da non soci per euro 25.145.

Nella voce contributi su progetti sono rilevate le liberalità vincolate legate a progetti finanziati ed i contributi sulla struttura organizzativa riconosciuti dall'ente finanziatore e maturati fino alla chiusura dell'esercizio. Sono inoltre rilevate le valorizzazioni per lavoro benevolo.

Le altre poste non registrano variazioni significative.

Al 31 dicembre 2008 la composizione dei contributi sui progetti risulta la seguente:

Descrizione	31-dic-08	% Incidenza
Progetto Eas 8998	14.236	2,96
Progetto Ross L08-B0016	305.031	63,51
Progettp Ross L06-B2721	139.202	28,98
Altri contributi specifici	21.830	4,55
Totale	480.299	100,00

Nel 2008 il CTM ha iniziato il progetto Info Eas AID 8998 che pertanto riporta contributi pari solo ad euro 14.236 mentre risulta completato il primo progetto Ross B2721 con proventi complessivi pari ad euro 139.202.italiana, il cui finanziamento complessivo è di circa euro 464 mila.

Oneri da attività tipica

La variazione registrata negli oneri da attività tipica tra i due esercizi risulta la seguente:

Oneri	31-dic-08	31-dic-07	Var	Var %
1) Oneri da attività tipiche	469.641	638.231	(168.590)	(26,42)
1.1) per materie prime, sussidiarie e consumo				
1.2) per servizi	461.780	638.231	(176.451)	(27,65)
1.3) per godimento beni di terzi				
1.4) per il personale				
1.5) Ammortamenti				
1.6) Oneri diversi di gestione	7.861		7.861	

Gli oneri derivanti da attività tipiche hanno registrato, così come i proventi istituzionali, un decremento in termini assoluti per euro 168.590 pari ad una variazione percentuale negativa del 26,42%.

I costi si concentrano soprattutto nella voce servizi e comprendono tutte le spese sostenute per la realizzazione delle attività progettuali.

Gli oneri derivanti dall'attività progettuale tipica risultano così composti per settore di attività dell'organizzazione:

Descrizione	31-dic-08	% incidenza
Oneri per il Progetto Info eas AID 8998	14.236	3,08
Oneri per il Progetto Ross Libano B2721	134.568	29,14
Oneri per il Progetto Ross Libano B0016	289.900	62,78
Altri oneri progettuali	23.076	5,00
Totale	461.780	100,00

Analisi del Margine della gestione tipica

Il margine derivante dall'attività tipica dell'Associazione e necessario alla copertura dei costi strutturali e di coordinamento presenta le seguenti variazioni:

Descrizione	31-dic-08	31-dic-07
Proventi attività tipiche	530.419	750.791
Oneri attività tipiche	469.641	638.231
Margine attività istituzionale	60.778	112.560
% margine su proventi	11,46	14,99

Il margine per la copertura dei costi della struttura e del coordinamento presenta un variazione negativa tra i due esercizi, in termini assoluti, pari a euro 51.782 e percentualmente si attesta all' 11,46% rispetto ai proventi da attività tipiche.

Si registra un risultato positivo, anche se in diminuzione rispetto all'esercizio precedente, tale da garantire l'assoluta copertura dei costi fissi relativi alla struttura in Italia.

Tale risultato, in linea con le previsioni del budget economico per il 2008, dovrebbe ulteriormente incrementarsi garantendo una maggiore copertura dei costi fissi della struttura, con particolare riferimento alla gestione finanziaria, e ciò confermando l'opera di risanamento economico e finanziario effettuata negli ultimi tre esercizi.

Oneri e proventi finanziari e patrimoniali

Gli oneri finanziari e patrimoniali hanno registrato le seguenti variazioni in termini assoluti e percentuali:

Oneri	31-dic-08	31-dic-07	Var	Var %
4) Oneri finanziari e patrimoniali	8.476	21.500	(13.024)	(60,58)
4.1) Su prestiti bancari	8.476	21.500	(13.024)	(60,58)
4.2) Su altri prestiti				
4.3) Da patrimonio edilizio				
4.4) Da altri beni patrimoniali				

I proventi finanziari hanno le seguenti variazioni:

Proventi	31-dic-08	31-dic-07	Var	Var %
4) Proventi finanziari e patrimoniali	179	319	(140)	(43,89)
4.1) Da depositi bancari	179	319	(140)	(43,89)
4.2) Da altre attività				
4.3) Da patrimonio edilizio				
4.4) Da altri beni patrimoniali				

Il risultato della gestione finanziaria evidenzia un risultato positivo tra i due esercizi. La situazione appare la seguente:

Descrizione	31-dic-08	31-dic-07	Variazione
Proventi finanziari	179	319	(140)
Oneri finanziari	(8.476)	(21.500)	13.024
Margine finanziario	(8.297)	(21.181)	12.884

Nell'esercizio 2008 si registra un sostanziale miglioramento della gestione finanziaria rispetto all'esercizio precedente. La variazione positiva tra il 2007 ed il 2008 è pari infatti ad euro 12.884 ed il margine negativo si attesta su circa euro 9 mila.

Nella posizione finanziaria netta dell'associazione non pesano più gli interessi e le competenze sull'originario scoperto bancario con l'Istituto San Paolo Banco Napoli, mentre incidono ancora gli oneri derivanti dall'operazione a medio/lungo termine con Cosis S.p.A per Circa euro 7 mila.

Oneri e Proventi straordinari

La movimentazione intervenuta nella gestione straordinaria tra i due esercizi risulta la seguente:

Oneri	31-dic-08	31-dic-07	Var	Var %
5) Oneri straordinari	1.610	26.324	(24.714)	(93,88)
5.1) Da attività finanziarie				
5.2) Da attività immobiliari				
5.3) Da altre attività	1.610	26.324	(24.714)	(93,88)

Proventi	31-dic-08	31-dic-07	Var	Var %
5) Proventi straordinari	4.955	58.061	(53.106)	(91,47)
5.1) Da attività finanziarie				
5.2) Da attività immobiliari				
5.2) Da altre attività	4.955	58.061	(53.106)	(91,47)

Il margine determinato dalla gestione straordinaria risulta il seguente:

Descrizione	31-dic-08	31-dic-07	Variazione
Proventi straordinari	4.955	58.061	(53.106)
Oneri straordinari	(1.610)	(26.324)	24.714
Margine attività straordinaria	3.345	31.737	(28.392)

L'incidenza della gestione straordinaria sul risultato di periodo appare poco significativa con riferimento all'esercizio 2008.

Come anticipato nelle premesse alla presente nota integrativa la variazione registrata tra i due esercizi si ricollega principalmente al provento straordinario relativo alla chiusura del conto corrente passivo con l'Istituto San Paolo Banco Napoli effettuato nel corso del 2007 a seguito di specifica transazione.

Le poste straordinarie relative all'esercizio 2008 sono relative ad alcune sistemazioni contabili che non presentano alcuna rilevanza rispetto alla determinazione del margine istituzionale.

Oneri di supporto generale

Gli oneri di supporto generale comprendono i costi sostenuti per il coordinamento dell'attività dell'ente e per l'amministrazione della sede centrale. In tale voce di bilancio si riflettono pertanto le spese sostenute nella gestione della sede di Piazza Bottazzi, centro operativo e legale dell'Organizzazione, e per le attività di promozione e rendicontazione delle attività progettuali.

Le variazioni intervenute nei due esercizi sono così evidenziate:

Oneri	31-dic-08	31-dic-07	Var	Var %
6) Oneri di supporto generale	46.417	42.436	3.981	9,38
6.1) Materie prime		363	(363)	(100,00)
6.2) Servizi	13.430	22.488	(9.058)	(40,28)
6.3) Godimento beni di terzi				
6.4) Personale	29.296	15.673	13.623	86,92
6.5) Ammortamenti	564	926	(362)	(39,09)
6.6) Oneri diversi di gestione	3.127	2.986	141	4,72

La gestione dei costi della sede ha rilevato complessivamente un incremento pari a euro 3.981 che si riferisce in gran parte alle spese per il personale per complessivi euro 13.623. Si tratta delle collaborazioni in essere presso la sede necessarie per l'ordinario funzionamento dell'associazione.

La gestione dei costi della struttura ha risentito positivamente del nuovo orientamento progettuale della gestione del CTM Onlus che, attraverso la possibilità di rendicontare sui progetti finanziati parte degli oneri fissi della sede, ha determinato un contenimento delle spese non recuperabili.

Le altre voci non presentano incrementi significativi e mantengono un certo equilibrio con l'esercizio precedente.

Imposte e tasse ed altri oneri

Le variazioni intervenute in tale voce del conto economico risulta così rappresentata:

Oneri	31-dic-08	31-dic-07	Var	Var %
7) Altri Oneri	-	30.000	(30.000)	(100,00)
7.1) Accantonamenti per Rischi e perdite		30.000	(30.000)	(100,00)
7.2) Imposte e Tasse				

Nel corso dell'esercizio 2008 non sono stati effettuati ulteriori accantonamenti al fondo rischi su progetti in quanto non emergono problematiche in ordine al corretto svolgimento delle iniziative umanitarie in corso né emergono rischi circa l'erogazione dei contributi da parte degli enti finanziatori.

Con riferimento all'esercizio 2008 non emerge materia imponibile per la determinazione delle imposte sul reddito e dell'Imposta regionale sulle Attività Produttive.

Incidenza degli oneri di supporto generale sull'attività tipica

Dall'analisi comparata dei due esercizi e ponendo a confronto il risultato della gestione tipica dell'organizzazione e l'assorbimento del margine relativo da parte della gestione del coordinamento emerge la seguente situazione:

Descrizione	31-dic-08	31-dic-07	Variazioni
Proventi da attività tipiche	530.419	750.791	(220.372)
Oneri da attività tipiche	469.641	638.231	(168.590)
Margine attività tipica	60.778	112.560	(51.782)
Oneri di supporto generale	46.417	42.436	3.981
Margine con oneri di coordinamento	14.361	70.124	(55.763)

Dal prospetto emerge che il margine derivante dopo la copertura degli oneri strutturali e generali tra il 2007 ed il 2008 presenta un variazione negativa di euro 55.763.

Il margine positivo al 31 dicembre 2008, dopo la copertura degli oneri strutturali, ammonta a euro 14.361 mentre nell'esercizio precedente risultava pari ad euro 70.124.

Si rileva pertanto una situazione economica complessiva dell'associazione piuttosto stabile ed in fase di consolidamento. Ciò si ricollega anche ad una attenta gestione delle risorse effettuata attraverso una misurata verifica delle spese necessarie per la gestione progettuale.

Rendiconto finanziario 2008-2007-2006-2005

<i>Descrizione</i>	<i>31-dic-08</i>	<i>31-dic-07</i>	<i>31-dic-06</i>	<i>31-dic-05</i>
Avanzo/Disavanzo dell'esercizio	9.409	50.680	3.196	(162.534)
Ammortamenti	564	926	1.626	2.719
Accantonamenti		30.000		
Cash Flow lordo	9.973	81.606	4.822	(159.815)
Clienti	22.971	82.276	151.007	443.065
Crediti verso altri		123.283	76.586	128.967
Risconti attivi		10.084	(9.838)	8.101
Ratei Passivi	(6.908)	(6.119)	3.587	9.440
Fondi vincolati	150.928	(193.847)	(199.684)	(137.743)
Debiti	61.392	(178.849)	(63.520)	(199.867)
Crediti verso associati	295	(75)	-	-
Fondi rischi ed oneri	(32.437)			
Cash Flow netto	206.214	(81.641)	(37.040)	92.148
Investimenti/Disinvestimenti immobili			-	47.401
Partecipazioni		(516)	26.174	49.776
Variazione capitale immobilizzato		(516)	26.174	97.177
Disponibilità inizio dell'esercizio	118.107	200.264	211.130	21.805
Cash flow netto	206.214	(81.641)	(37.040)	92.148
Capitale immobilizzato		(516)	26.174	97.177
Disponibilità fine esercizio	324.321	118.107	200.264	211.130

Dal rendiconto finanziario comparato del triennio 2005 – 2008 emerge che il cash flow lordo ha segnato una significativa crescita attestandosi ad euro 206.214.

Tale dato se da un lato conferma una ripresa dei pagamenti da parte degli enti finanziatori che avevano registrato una certa lentezza nell'esercizio precedente dall'altro dimostra l'impegno dell'Associazione nella definizione di tutte le passività a breve termine.

Si prevede un ulteriore miglioramento del cash flow lordo nel prossimo esercizio cui farà seguito un riequilibrio del cash flow netto di periodo.