

C.R.I.C.

Centro Regionale di Intervento per la Cooperazione ONLUS

Sede in Reggio di Calabria (RC) - Via Margio 13 (frazione di Vito)

Codice Fiscale 92003010805

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2019

Premessa

Il bilancio chiuso al 31/12/2019, 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	2019	2018	variazioni
Crediti verso soci per quote sociali	9.409,00	10.501,00	-1.092,00

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 2019 in poi una quota delle stesse viene devoluta a copertura delle quote regolari pregresse.

B) Immobilizzazioni finanziarie – Partecipazioni

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a:

Immobilizzazioni	2019	2018	variazioni
Immobilizzazioni finanziarie - Partecipazioni	7.818,75	7.229,95	588,80

Immobilizzazioni - dettaglio	Data acquisto	n. di azioni	valore 2019	Valore 2018	variazione
Consorzio Etimos s.c. a r.l.	03/06/1996		516,46	516,46	
Ctm Altromercato s.c. a r.l.	27/06/2000		516,46	516,46	
Altraeconomia s.c. a r.l.	13/07/1999		2065,83	2065,83	
Banca Popolare Etica società cooperativa per azioni	21/12/2002	80	4720,00	4131,20	588,80
Totale			7818,75	7229,95	588,80

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	2019	2018	variazioni
Crediti	930.038,51	1.083.413,54	-153.375,03
<i>Crediti di Struttura</i>	<i>150.075,10</i>	<i>96.719,17</i>	<i>53.355,93</i>
<i>Crediti per Progetti approvati</i>	<i>94.921,65</i>	<i>329.547,10</i>	<i>-234.625,45</i>
<i>Crediti per Progetti in corso (Rendiconto)</i>	<i>304.285,20</i>	<i>276.390,72</i>	<i>27.894,49</i>
<i>Crediti per Progetti chiusi (Anticipi)</i>	<i>380.756,55</i>	<i>380.756,55</i>	<i>0,00</i>
Disponibilità liquide	347.521,25	315.959,44	31.561,82
Totale	1.277.559,76	1.399.372,97	-121.813,21

II) Crediti

CREDITI DI STRUTTURA	2019	2018	variazioni
Crediti diversi (verso singoli e tributari)	62.008,17	38.871,23	23.136,94
Crediti apporto CRIC su progetti	88.066,94	57.847,94	30.218,99
Totale	150.075,10	96.719,17	53.355,93

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 2019, si tratta di:

- progetto AID 10928, onorato attraverso fondi di Altri (partner) e da un cofinanziamento della Tavola Valdese
- progetto AID 011491, linea di finanziamento AICS ECG, con fondi propri e la quota del 5x1000 anno 2017

CREDITI SUI PROGETTI	2019	2018	variazioni
Crediti di finanziamenti progetti approvati	94.921,65	329.547,10	-234.625,45
Contratti progetti UE	52.250,11	1.959,60	50.290,51
Contratti progetti ALTRI	40.000,00	5609,00	34.391,00
Contratti progetti MAE	2.671,54	321.978,50	-319.306,96
Contratti progetti NU	0,00	0,00	0,00
Contratti progetti ECHO	0,00	0,00	0,00
Rendiconto progetti (in corso)	304.285,20	276.390,72	27.894,49
Anticipi sui progetti (terminati)	380.756,55	380.756,55	0,00
Totale	779.963,40	986.694,37	-206.730,96

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	2019	2018	variazioni
• Anticipi sui Progetti	380.756,55	380.756,55	0,00

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	saldo 2019	saldo 2018
PROGETTO AICS - SUMUD PALESTINA	295.713,78	250.977,74
PROGETTO ALTRI - SUMUD TV PALESTINA	0,00	19.264,62
PROGETTO AICS - ECG 2018	0,00	6.148,37
PROGETTO ALTRI - TV ECUADOR - 2019	8.571,43	0,00
TOTALE	304.285,20	276.390,72

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 Sumud Tavola Valdese in Palestina e Fieds in Ecuador sono conclusi.

Progetti approvati, avviati, in corso nel 2019

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
Italia	Narrazioni positive della cooperazione: cittadini, società civile e decisori politici si attivano sui territori per costruire un nuovo dibattito pubblico sullo sviluppo sostenibile	AICS

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
Italia	Campagne Aperte: prevenire e combattere il razzismo e la xenofobia contro i lavoratori agricoli stranieri in Puglia, Calabria e Sicilia	UE
Ecuador	Riattivazione economico-produttiva di donne imprenditrici e giovani, dal cantone di San Vicente	Tavola Valdese

Per il progetto “Campagne Aperte: prevenire e combattere il razzismo e la xenofobia contro i lavoratori agricoli stranieri in Puglia, Calabria e Sicilia” è stato firmato l’Agreement a dicembre, ma l’avvio è previsto nel 2020.

IV) Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 347.521,25, tra fondi presenti nei conti in Italia o in loco, legati all’esecuzione dei progetti in corso.

Disponibilità	2019	2018	variazioni
• Cassa	157,85	328,04	-170,18
• Banca Popolare Etica 1	201.187,41	98,32	201.089,09
• Banca Popolare Etica 2	56.325,46	287.010,80	-230.685,34
• Banca Popolare Etica (mutuo)	265,44	69,23	196,21
• Banca Prossima 1	3,07	1.011,69	-1.008,62
• Banca Prossima 2	-12,19	45,91	-58,10
• Banca Prossima prepagata	66,65	40,61	26,04
• Conto Estero - Ecuador	179,05	17.131,17	-16.952,12
• Conto Estero - Palestina	0,88	0,88	0,00
• Conto Estero - Palestina – sub conto 1	0,00	0,00	0,00
• Conto Estero - Palestina - AID10928	0,00	10.222,78	-10.222,78
• Banca Etica prepagata EVO	119,83	0,00	119,83
• Conto Estero - Palestina - PIB	89.227,79	0,00	89.227,79
Totale disponibilità liquide	347.521,25	315.959,44	31.561,82

A) Ratei e risconti

Ratei e Risconti Attivi	2019	2018
Ratei attivi - credito Bonus Renzi - struttura	81,58	81,58
Ratei attivi - credito Bonus Renzi - progetti	81,53	478,69
Totale	163,11	560,27

B) Patrimonio Netto

Patrimonio Netto	2019	2018
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	-557.785,64	-697.119,68
Utile (perdita) dell'esercizio	6.317,49	139.334,04
Totale	-551.468,15	-557.785,64

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	37,097.08
Avanzo di Gestione Esercizio 2012	11,916.35
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
Avanzo di Gestione Esercizio 2017	4,739.76
Avanzo di Gestione Esercizio 2018	139.334,04
Totale	-557.785,64

FONDO RISCHI	2019	2018	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	0.00

C) TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 6.079,94, fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione verso i dipendenti, al netto degli anticipi corrisposti.

Accantonamento TFR dipendenti	2019	2018	variazioni
Accantonamento TFR dipendenti	6.079,94	5.391,59	688,35

D) Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi:

Debiti	2019	2018	variazioni
Debiti di Struttura e su Progetti	1.458.065,06	1.555.984,13	-97.919,07
Residui sui progetti	285.306,01	310.306,01	-25.000,00
Totale	1.743.371,07	1.866.290,14	-122.919,07

Residui sui progetti - dettaglio	2019	2018	variazioni
Residui sui progetti - MAE	146.645,70	146.645,70	0,00
Residui sui progetti - UE	128.856,58	153.856,58	-25.000,00
Residui sui progetti - Enti locali	9.803,73	9803,73	0,00
Totale	285.306,01	310.306,01	-25.000,00

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	2019	2018	variazioni
----------------------------	-------------	-------------	-------------------

Verso fornitori	53.873,32	53.873,32	0,00
Verso Personale di struttura	38.277,55	40.278,55	-2.001,00
Verso Istituti di previdenza - INPS	11.635,36	11.706,78	-71,42
Verso l'erario - Tributari (IRPEF REG COM IRAP)	32.336,86	32.421,15	-84,30
Verso banche (negativo + assegni + anticipo su contratto)	126.474,42	132.697,52	-6.223,10
Verso soci per prestiti infruttiferi	114.029,38	113.900,53	128,86
Verso altro Personale (consulenti esterni)	1.122,05	1.103,33	18,72
Verso altri finanziatori (mutuo + interessi)	10.494,13	34.713,68	-24.219,55
Di funzionamento della struttura	5.389,26	4.993,32	395,93
Debiti apporto CRIC su progetti	88.066,94	57.847,94	30.218,99
Totale debiti di struttura	481.699,26	483.536,12	-1.836,86

Debiti verso istituti bancari - dettagli	2019	2018	variazioni
Scoperto di conto - fido BPM	0,00	6.223,10	-6.223,10
Scoperto di conto	0,00	0,00	0,00
Assegni non ritirati da soci/e	126.474,42	126.474,42	0,00
Anticipi su contratti - finanziamento bancario	0,00	0,00	0,00
Mutuo solidale	10.494,13	34.713,68	-24.219,55
Mutuo solidale interessi	0,00	0,00	0,00
Totale	136.968,55	167.411,20	-30.442,65

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 2019, si tratta di:

- progetto AID 10928, onorato attraverso fondi di Altri (partner) e da un cofinanziamento della Tavola Valdese
- progetto AID 011491, linea di finanziamento AICS ECG, con fondi propri e la quota del 5x1000 anno 2017

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	2019	2018	variazioni
Verso Personale	85.479,30	84.420,21	1.059,09
Verso Enti mutualistici - INPS/INAIL	8.569,72	9.091,98	-522,26
Verso l'Erario - Tributari	14.750,90	19.052,07	-4.301,17
Verso Fornitori - Partner	134.182,03	132.032,78	2.149,25
Debiti per finanziamenti per progetti approvati	733.383,85	827.850,97	-94.467,12
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - UE	251.452,57	0,00	251.452,57
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - ALTRI	40.000,00	19.264,62	20.735,38
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - AICS	441.931,28	808.586,36	-366.655,08
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - NU	0,00	0,00	0,00
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - ECHO	0,00	0,00	0,00
Rendiconto progetti (in corso)	0,00	0,00	0,00

Residui sui progetti (terminati)	285.306,01	310.306,01	-25.000,00
Totale Debiti Per Progetti (II)	1.261.671,81	1.382.754,02	-121.082,21

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.

E) Ratei e risconti passivi

Ratei e Risconti Passivi	2019
Ratei passivi -STRUTTURA - IRPEF dicembre e INAIL annuale - struttura	892,93
Ratei passivi - PROGETTI - IRPEF dicembre e INAIL annuale - progetti	959,33
Risconti passivi - PROGETTI - q/parte costi amministrativi di competenza 2020	18.055,92
Totale Ratei e Risconti (E)	19.908,18

I **ratei passivi** al 31/12/2019 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 31/12/19 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 2019 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 2020), 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
Agenzia Italiana per la Cooperazione allo Sviluppo	AID 10928	05/04/2017	Banca Etica	236.899,00
TOTALE				386.766,00

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 fidejussione hanno firmato in qualità di garanti 5 soci/e dell'Associazione. Il progetto è stato concluso e rendicontato senza alcuna osservazione, è tuttora iscritto a bilancio per i ritardi del Ministero che non ha ancora inviato il documento finale di svincolo.

La fidejussione a favore dell' Agenzia Italiana per la Cooperazione allo Sviluppo è stata chiesta dallo stesso Ente a fronte del finanziamento del progetto "Sumud" CRIC/TOC/10928. Per la stipula di questa fidejussione hanno firmato in qualità di garanti 3 soci/e dell'Associazione.

Informazioni sul Conto Gestionale a proventi e oneri

A) Proventi e Erogazioni

I Proventi e le Erogazioni, **escludendo quelli di carattere finanziario e patrimoniale**, sono pari a complessivi €448.892,56 e sono riferiti ai contributi per la realizzazione delle iniziative progettuali promosse nel corso del 2019 ricevuti da organismi pubblici, persone giuridiche e fisiche private, per competenza, come di seguito dettagliato:

Proventi e Contributi	2019	2018
• Contributi AICS – AGENZIA ITALIANA COOPERAZIONE	369.945,95	452.723,41
• Contributi UE - UNIONE EUROPEA	0,00	11.129,25
• Contributi ECHO - UNIONE EUROPEA - EMERGENZA	0,00	0,00
• Contributi UN - NAZIONE UNITE	0,00	0,00
• Contributi ENTI LOCALI	0,00	0,00
• Contributi ALTRI ENTI/ORGANISMI	8.239,29	39.730,42
• CONTRIBUTI 5X1.000	896,27	1.312,09
• DONAZIONI	76,40	10.957,00
• CONTRIBUTI VINCOLATI AI PROGETTI - AICS	28.492,00	16.537,86
• Contributi alla struttura - costi amministrativi - AICS	40.910,51	53.106,02
• Contributi alla struttura - costi amministrativi - UE	0,00	2.716,05
• Contributi alla struttura - costi amministrativi - ALTRI	332,14	0,00
Totale Erogazioni e Contributi	448.892,56	588.212,09
<i>con quote sociali</i>	449.880,56	589.200,09
<i>con proventi finanziari</i>	450.469,36	589.200,09

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi € 1.576,80 corrispondono alle quote sociali anno 2019 (988,00 euro) e proventi da altri investimenti finanziari (quote di Banca Etica, 588,80 euro)

Scomposizione dei ricavi per origine

Categoria	2019	2018	variazioni
Contributi pubblici [1]	410.856,47	519.674,73	-108.818,26
Contributi privati [2]	38.036,10	68.537,37	-30.501,27
Proventi da altri investimenti finanziari	588,80	0,00	588,80
Quote associative	988,00	988,00	0,00
Totale	450.469,36	589.200,09	-138.730,73

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

Scomposizione dei contributi destinati a progetti

Ente finanziatore di progetti	2019	%	2018	%
Agenzia Italiana per la Cooperazione allo Sviluppo	410.856,47	97,96%	505.829,42	90,42%
Unione Europea	0,00	0,00%	13.845,30	2,48%
Unione Europea - ECHO	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Nazioni Unite	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Enti locali	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Altri	8.571,43	2,04%	39.730,42	7,10%
Totale	419.427,89		559.405,14	

Scomposizione dei contributi totali per finalità

Finalità	2019	%	2018	%
Contributi per i progetti	378.185,24	84,06%	503.583,07	85,47%
Contributi dei progetti alla struttura	41.242,65	9,17%	55.822,07	9,47%
Contributi per la struttura	1.960,67	0,44%	13.257,09	2,25%
Donazioni e raccolte specifiche	28.492,00	6,33%	16.537,86	2,81%
Totale	449.880,56	100,00%	589.200,09	100,00%

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 € 444.151,90

	2019	2018	variazioni
Costi della gestione	426.457,11	428.934,01	-2.476,90
Oneri finanziari e patrimoniali + imposte e tasse	17.694,78	20.932,04	-3.237,26
Totale	444.151,90	449.866,05	-5.714,16

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

Costi di gestione - dettaglio	2019	2018	variazioni
Per servizi	282.327,89	327.511,13	-45.183,24
<i>Spese attuazione PROGETTI (escluso il personale)</i>	255.718,41	300.143,12	-44.424,70
<i>Spese di struttura</i>	26.609,48	27.368,01	-758,53
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	102.639,55	71.485,36	31.154,19
<i>Personale su PROGETTI</i>	70.383,10	36.588,97	33.794,13
<i>Tasse e contributi su PROGETTI</i>	18.237,80	18.140,62	97,18
<i>Personale di STRUTTURA</i>	8.637,00	10.840,00	-2.203,00
<i>Tasse e contributi su STRUTTURA</i>	5.079,63	5.613,75	-534,12
<i>Altre spese di personale</i>	302,02	302,02	0,00
Spese di fidejussioni per progetti	4.738,00	5.527,66	-789,66
Accantonamenti per rischi su progetti	0,00	0,00	0,00
Apporti su progetti	32.791,67	17.417,86	15.373,81
Progetti autofinanziati con fondi propri	0,00	3.032,00	-3.032,00
Oneri Diversi di Gestione	0,00	0,00	0,00
Totale	426.457,11	428.934,01	-2.476,90

Spese di gestione PROGETTI	2019	%	2018	%
Per servizi: Spese attuazione PROGETTI (escluso il personale)	255.718,41	74,26%	300.143,12	84,58%
Per personale: Personale su PROGETTI	70.383,10	20,44%	36.588,97	10,31%
Per personale: Tasse e contributi su PROGETTI	18.237,80	5,30%	18.140,62	5,11%
Totale	344.339,31	100,00%	354.872,71	100,00%

Nel corso del 2019 il personale per progetti è stato: 1 dipendente, 2 cococo, 4 contratti di prestazione professionale

Spese di gestione STRUTTURA	2019	%	2018	%
<i>Per servizi: Spese di struttura</i>	26.630,35		27.368,01	
<i>Per godimento di beni di terzi: Fitti passivi</i>	3.960,00		3.960,00	
<i>Per personale: Personale</i>	8.637,00		10.840,00	
<i>Per personale: Tasse e contributi</i>	5.381,65		5.915,77	
Spese per funzionamento della struttura	44.588,13	54,30%	48.083,78	64,92%
Spese di fidejussioni per progetti	4.738,00	5,77%	5.527,66	7,46%
Accantonamenti per rischi su progetti	0,00		0,00	0,00%
Apporti su progetti	32.791,67	39,93%	17.417,86	23,52%
Progetti autofinanziati con fondi propri	0,00		3.032,00	4,10%
Oneri Diversi di Gestione	0,00		0,00	0,00%
Totale	82.117,80	100,00%	74.061,30	100,00%

Nel corso del 2019 a carico della struttura abbiamo avuto 1 persona dipendente part-time in Italia, 1 persona in Ecuador, oltre a 12 volontari/e di cui 2 a tempo pieno.

Nel 2019 le spese di struttura in Italia hanno visto una notevole ulteriore riduzione (da 41.855 a 23.196 euro). L'80% delle spese del 2019 è rappresentato dal mantenimento della struttura in Ecuador (personale e uffici) a causa del ritardo di oltre 8 mesi nell'approvazione del progetto FIELDS 2.

Pur con questo carico imprevisto, le spese di funzionamento della struttura, escludendo l'apporto dovuto sui progetti e le spese di fidejussione, è diminuito al di sotto dell'11% del totale.

	2019	2018
Incidenza della struttura		
Spese per funzionamento della struttura	44.588,13	48.083,78
Percentuale rispetto al volume complessivo delle spese (struttura e progetti)	10,46%	11,29%

C) Proventi ed oneri finanziari

C17) Interessi ed altri oneri finanziari - 4) Altri	2019	2018	variazioni
Spese per commissioni banche e poste	923,18	1.320,04	-396,86
Sanzioni e multe	7.028,08	9.070,45	-2.042,37
Interessi passivi verso erario	2.592,74	2.819,69	-226,95
Interessi passivi fido	3.378,40	3.998,44	-620,04
Interessi passivi finanziamenti bancari	1.103,46	2.207,00	-1.103,54
Arrotondamenti	0,00	3,84	-3,84
Totale	15.025,86	19.419,46	-4.393,60

B14) Oneri diversi di gestione	2019	2018
Perdite su crediti	1.676,91	1.113,22

Il credito iscritto a bilancio era riferito al rimborso degli oneri contributivi e assicurativi per il personale contrattato dopo la piena operatività di AICS al 1 gennaio 2016 ma all'interno di progetti finanziati precedentemente dalla DGCS di cui all'abrogata legge 49/1987 (Progetto AID10139) e ancora in corso a quella data. La nota informativa di AICS n.27/2017 del 7 marzo prevedeva, a seguito di richiesta, il rimborso da parte di AICS degli oneri previdenziali e assicurativi a carico del datore di lavoro.

Il cooperante contrattato per il periodo 10 luglio 2017 -11 ottobre 2017 era dipendente pubblico posto in

aspettativa non retribuita prevista dall'art.28 della nuova legge 125/2014 e iscritto alla gestione INPS ex Inpdap. In riferimento ai contributi previdenziali da versare la ONG era obbligata, dalla circolare INPS n.6 del 16/01/2014 paragrafo 13, al versamento dei contributi calcolati sui "compensi effettivamente percepiti in virtù del contratto di cooperazione con l'applicazione delle aliquote previste dalle Casse/Gestioni di appartenenza".

Purtroppo AICS ha invece calcolato il dovuto sulla base del compenso convenzionale, nonostante una lunga trattativa e senza considerare gli obblighi verso l'INPS, causandoci la perdita suddetta.

Proventi Finanziari	2019	2018
Proventi da rapporti bancari	0.00	0.00
Proventi da altri investimenti finanziari	588,80	0,00
Altro	0.03	0.00
Rimborso IVA stato estero	0.00	0.00
Storno interessi e competenze anticipi bancari	0.00	0.00
Contributi fiscali incentivi occupazione	0.00	0.00
Totale	588,83	0.00

Imposte sul reddito

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

	2019	2018
a) Imposte correnti - IMPOSTE D'ESERCIZIO	697,01	37,00
b) imposte relative a esercizi precedenti - IMPOSTE ESERCIZI PRECEDENTI IRAP	0.00	362,36
c) Imposte differite (anticipate) - IMPOSTE ANTICIPATE	295,00	0,00
TOTALE	992,01	399,36

	2019	2018	2017
Utile (Perdita) di esercizio	6.317,49	139.334,04	4.739,76

Le oscillazioni negli utili di esercizio degli ultimi anni sono dovute ad una sottorealizzazione delle spese sul progetto AID10928 nel 2019 rispetto ai proventi di competenza di quell'anno. Questo è stato causato principalmente dall'azione delle autorità israeliane che, attraverso la normativa sui visti, hanno causato l'impossibilità di permanenza di molti cooperanti, compreso il nostro capoprogetto. La selezione del nuovo cooperante è stata lunga e difficoltosa, e la ripresa delle attività ha richiesto una revisione della strategia e programmazione; tutti questi fattori hanno rallentato l'implementazione del progetto.

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 Gestionale 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 Gestionale e la Nota Integrativa al 31 dicembre 2019 così come Vi sono stati sottoposti.

La Presidente del Consiglio di Amministrazione
MARIA DE MARCO