

Centro Regionale d'Intervento per la Cooperazione ETS (ONLUS)

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

Codice Fiscale 92003010805

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2020

Premessa

Il bilancio chiuso al 31/12/2020, 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	2020	2019	variazioni
Crediti verso soci per quote sociali	10.033,00	9.409,00	624,00

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 numerosi prestiti societari infruttiferi in questi anni, dal 2019 in poi, in accordo coi soci e socie, una quota degli stessi viene devoluta a copertura delle quote regolari pregresse.

B) Immobilizzazioni finanziarie – Partecipazioni

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a:

Immobilizzazioni	2020	2019	variazioni
Immobilizzazioni finanziarie - Partecipazioni	7.818,75	7.818,75	0,00

Immobilizzazioni - dettaglio	Data acquisto	n. di azioni	valore 2020	Valore 2019	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	4720,00	
Totale			7818,75	7818,75	

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	2020	2019	variazioni
Crediti	1.293.064,18	930.038,51	363.025,67
<i>Crediti di Struttura</i>	<i>241.312,61</i>	<i>150.075,10</i>	<i>91.237,50</i>
<i>Crediti per Progetti approvati</i>	<i>389.728,18</i>	<i>94.921,65</i>	<i>294.806,53</i>
<i>Crediti per Progetti in corso (Rendiconto)</i>	<i>281.266,84</i>	<i>304.285,20</i>	<i>-23.018,37</i>
<i>Crediti per Progetti chiusi (Anticipi)</i>	<i>380.756,55</i>	<i>380.756,55</i>	<i>0,00</i>
Disponibilità liquide	74.781,90	347.521,25	-272.739,35
Totale	1.367.846,08	1.277.559,76	90.286,32

II) Crediti

CREDITI DI STRUTTURA	2020	2019	variazioni
Crediti diversi (verso singoli e tributari)	178.049,46	62.008,17	116.041,29
Crediti apporto CRIC su progetti	63.263,15	88.066,94	-24.803,79
Totale	241.312,61	150.075,10	91.237,50

Tra i **crediti diversi**, quasi l'80% è rappresentata da documentazioni a rendiconto da ricevere dai partners del progetto Sumud AID10928 e Campagne Aperte 875472, a fronte dei trasferimenti già realizzati dal CRIC.

Una parte (11.553 euro) è rappresentata dall'IVA anticipata del CRIC in Ecuador. Nonostante le norme affermino il diritto al rimborso della quota dell'IVA spesa sui progetti (che per questo motivo non viene riconosciuta dai donori) in realtà sono oramai molti anni che il credito si accumula senza che si riceva alcun rimborso. Nel corso degli ultimi mesi assieme con un gruppo folto di ONG sono state riattivate le trattative con il ministero per la risoluzione di questo problema.

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 2020, si tratta dell'apporto previsto sul progetto Campagne Aperte 875472, di cui al CRIC corrisponde solo una quota di 23.765 euro.

L'apporto previsto nella terza annualità del progetto Sumud AID10928 è stato invece coperto con un contributo AICS - Fondo COVID-19 – AID 0012127 - calcolato in base alla Delibera del Comitato Congiunto n. 39/2020 per euro 31.198,89. Il totale richiesto è risultato inferiore al calcolo in base alla Delibera poiché nel corso delle prime due annualità il CRIC aveva già stato apportato un totale di euro 101.801,11. Poiché il partner Educaid non aveva ancora utilizzato la sua quota di cofinanziamento, il contributo di AICS è stato calcolato in proporzione tra i partners.

CREDITI SUI PROGETTI	2020	2019	variazioni
Crediti di finanziamenti progetti approvati	389.728,18	94.921,65	294.806,53
<i>Contratti progetti UE</i>	50.290,51	52.250,11	-1.959,60
<i>Contratti progetti ALTRI</i>	16.000,00	40.000,00	-24.000,00
<i>Contratti progetti MAE - AICS</i>	323.437,67	2.671,54	320.766,13
<i>Contratti progetti NU</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Contratti progetti ECHO</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Rendiconto progetti (in corso)</i>	281.266,84	304.285,20	-23.018,37
<i>Anticipi sui progetti (terminati)</i>	380.756,55	380.756,55	0,00
Totale	1.051.751,57	779.963,40	271.788,17

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	2020	2019	variazioni
• <i>Anticipi sui Progetti</i>	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 donator. 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	2020	2019
PROGETTO AICS - SUMUD PALESTINA	129.660,25	295.713,78
PROGETTO ALTRI - TV ECUADOR - 2019	16.518,59	8.571,43
PROGETTO UE - CA875472	93.906,08	0,00
PROGETTO UE - FIEDS2	41.181,92	0,00
TOTALE	281.266,84	304.285,21

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 (inseriti in bilancio in percentuale per mesi/anno) rispetto alle spese sostenute durante l'anno solare.

Progetti approvati, avviati, in corso nel 2020

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	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
Ecuador	Consolidar procesos de recuperación de medios de vida y la promoción del desarrollo sostenible y la equidad de género en comunidades de los cantones Portoviejo, Rocafuerte, Jipijapa y San Vicente de la provincia de Manabí	FIEDS 2

IV) Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 74.781,90, tra fondi presenti nei conti in Italia o in loco, legati all'esecuzione dei progetti in corso.

Disponibilità	2020	2019	variazioni
• Cassa	517,41	157,85	359,55
• Banca Popolare Etica 1	27.869,66	201.187,41	-173.317,75
• Banca Popolare Etica 2	2.572,95	56.325,46	-53.752,51
• Banca Popolare Etica (mutuo)	0,00	265,44	-265,44
• Banca Prossima 1	843,90	3,07	840,83
• Banca Prossima 2	4.100,07	-12,19	4.112,26
• Banca Prossima prepagata	0,00	66,65	-66,65
• Conto Estero - Ecuador	2.049,90	179,05	1.870,85
• Conto Estero - Palestina	0,88	0,88	0,00
• Conto Estero - Palestina - subconto 1	0,00	0,00	0,00
• Conto Estero - Palestina - AID10928	0,00	0,00	0,00
• Conto Estero - Ecuador - 2016/00419/RQ/01/02	0,00	0,00	0,00
• Conto Estero - Ecuador - FIEDS	5.737,78	0,00	5.737,78
• Banca Etica prepagata EVO	237,54	119,83	117,71
• Conto Estero - Palestina - PIB	30.851,81	89.227,79	-58.375,98
Totale disponibilità liquide	74.781,90	347.521,25	-272.739,35

A) Ratei e risconti

Ratei e Risconti Attivi	2020	2019
Ratei attivi - credito Bonus Renzi - struttura	1.184,72	81,58
Ratei attivi - credito Bonus Renzi - progetti	476,26	81,53
Totale	1.660,98	163,11

B) Patrimonio Netto

	2020	2019
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	-551.468,15	-557.785,64
Utile (perdita) dell'esercizio	11.220,60	6.317,49
Totale	-540.247,55	-551.468,15

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
Avanzo di Gestione Esercizio 2019	6.317,49
Avanzo di Gestione Esercizio 2020	11.220,60
Totale	-540.247,55

FONDO RISCHI	2020	2019	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 € 8.794,12 fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione verso i dipendenti, al netto degli anticipi corrisposti.

Accantonamento TFR dipendenti	2020	2019	variazioni
Accantonamento TFR dipendenti	8.794,12	6.079,94	2.714,18

D) Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi:

Debiti	2020	2019	variazioni
Debiti di Struttura e su Progetti	1.553.468,98	1.458.065,06	95.403,92
Residui sui progetti	281.806,01	285.306,01	-3.500,00
Totale	1.835.274,99	1.743.371,07	91.903,92

Residui sui progetti - dettaglio	2020	2019	variazioni
Residui sui progetti - MAE	146.645,70	146.645,70	0,00
Residui sui progetti - UE	125.356,58	128.856,58	-3.500,00
Residui sui progetti - Enti locali	9.803,73	9.803,73	0,00
Totale Residui sui progetti	281.806,01	285.306,01	-3.500,00

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	2020	2019	variazioni
Verso fornitori	53.873,32	53.873,32	0,00
Verso Personale di struttura	40.640,55	38.277,55	2.363,00
Verso Istituti di previdenza - INPS	12.059,37	11.635,36	424,01
Verso l'erario - Tributari (IRPEF REG COM IRAP)	31.643,45	32.336,86	-693,41
Verso banche (negativo + assegni + anticipo su contratto)	126.474,42	126.474,42	0,00
Verso soci per prestiti infruttiferi	115.943,97	114.029,38	1.914,59
Verso altro Personale (consulenti esterni)	1.122,05	1.122,05	0,00
Verso altri finanziatori (mutuo + interessi)	172.484,05	10.494,13	161.989,92
Di funzionamento della struttura	5.371,48	5.389,26	-17,77
Debiti apporto CRIC su progetti	63.263,15	88.066,94	-24.803,79
Totale debiti di struttura	622.875,81	481.699,26	141.176,55

Debiti verso istituti bancari - dettagli	2020	2019	variazioni
Prestito Solievo Banca Intesa	30.000,00	0,00	30.000,00
Scoperto di conto	0,00	0,00	0,00
Assegni non ritirati	126.474,42	126.474,42	0,00
Anticipi su contratti	0,00	0,00	0,00
Mutuo solidale Banca Etica 2013-2020	0,00	10.494,13	-10.494,13
Mutuo solidale Banca Etica 2020-2027	142.484,05	0,00	142.484,05
Totale	298.958,47	136.968,55	161.989,92

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 "ripiamento 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. Il CRIC ha coperto mensilmente la restituzione delle quote ed interessi, fino all'estinzione.

Ad avvio 2020 è stato estinto anticipatamente questo mutuo solidale, ed a luglio è stato stipulato un nuovo mutuo con Banca Etica, sempre per 150.000 euro, a nome del CRIC con tre garanti firmatarie.

Inoltre, a causa dell'emergenza da covid, ed in assenza di altre forme di sostegno per il nostro ATECO, abbiamo richiesto il finanziamento al Prestito Solievo di Banca Intesa, per 30.000 euro con un anno di sospensiva

DEBITI PER PROGETTI	2020	2019	variazioni
Verso Personale	95.328,21	85.479,30	9.848,91
Verso Enti mutualistici - INPS/INAIL	8.569,72	8.569,72	0,00

Verso l'Erario - Tributari	15.434,49	14.750,90	683,59
Verso Fornitori - Partner	133.041,60	134.182,03	-1.140,43
Debiti per finanziamenti per progetti approvati	678.219,15	733.383,85	-55.164,70
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - UE	205.662,78	251.452,57	-45.789,79
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - ALTRI	19.400,30	40.000,00	-20.599,70
• Debiti FINANZIAM.PROGETTI Approvati - AICS	453.156,07	441.931,28	11.224,79
• 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)	281.806,01	285.306,01	-3.500,00
Totale Debiti Per Progetti (II)	1.212.399,18	1.261.671,81	-49.272,63

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	2020
Ratei passivi -STRUTTURA – IRPEF - INPS dicembre e INAIL annuale - struttura	1.103,33
Ratei passivi - PROGETTI - IRPEF - INPS dicembre e INAIL annuale - progetti	5.374,34
Risconti passivi - PROGETTI - q/parte costi amministrativi di competenza 2021	0,00
Totale Ratei e Risconti (E)	6.477,67

I **ratei passivi** al 31/12/2020 corrispondono a spese per il personale contrattato:

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

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 fideiussione hanno firmato in qualità di garanti 5 soci/e dell'Associazione. Il progetto è stato concluso e

rendicontato nei tempi previsti, ma il documento finale di svincolo del Ministero è giunto solo a maggio 2021.

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 fideiussione 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 €449.378,26 e sono riferiti ai contributi per la realizzazione delle iniziative progettuali promosse nel corso del 2020 ricevuti da organismi pubblici, persone giuridiche e fisiche private, per competenza, come di seguito dettagliato:

Proventi e Contributi	2020	2019
• Contributi MAE - MINISTERO AFFARI ESTERI - AICS	202.680,28	369.945,95
• Contributi UE - UNIONE EUROPEA	135.377,26	0,00
• 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	30.210,71	8.239,29
• CONTRIBUTI 5X1.000	1.952,51	896,27
• DONAZIONI	18.151,28	76,40
• CONTRIBUTI VINCOLATI AI PROGETTI - MAE	6.214,94	28.492,00
• Contributi alla struttura - costi amministrativi - MAE	18.055,92	40.910,51
• Contributi alla struttura - costi amministrativi - UE	4.318,61	0,00
• Contributi alla struttura - costi amministrativi - ALTRI	1.217,86	332,14
• ALTRI CONTRIBUTI FONDO COVID AICS AID 012127	31.198,89	0,00
Totale Erogazioni e Contributi	449.378,26	448.892,56
con quote sociali	450.054,26	449.880,56
con proventi finanziari	450.054,26	450.469,36

Il contributo vincolato a progetto corrisponde alla quota dovuta dal partner Educaid rendicontata al 31/12/20.

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi € 676,00 corrispondono alle quote sociali anno 2020

Scomposizione dei ricavi per origine

Categoria	2020	2019	variazioni
Contributi pubblici [1]	391.630,96	411.188,61	-19.557,65
Contributi privati [2]	57.747,30	37.703,96	20.043,34
Proventi da altri investimenti finanziari	0,00	588,80	-588,80
Quote associative	676,00	988,00	-312,00
Totale	450.054,26	450.469,36	-415,10

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	2020	%	2019	%
-------------------------------	------	---	------	---

Ministero Affari Esteri - AICS	220.736,20	56,33%	410.856,47	97,96%
Unione Europea	139.695,87	35,65%	0,00	0,00%
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	31.428,57	8,02%	8.571,43	2,04%
Totale	391.860,64	100,00%	419.427,89	100,00%

Scomposizione dei contributi totali per finalità

Finalità	2020	%	2019	%
Contributi per i progetti	368.268,26	81,83%	378.185,24	84,06%
Contributi dei progetti alla struttura	23.592,38	5,24%	41.242,65	9,17%
Contributi per la struttura	51.978,68	11,55%	1.960,67	0,44%
Donazioni e raccolte specifiche	6.214,94	1,38%	28.492,00	6,33%
Totale	450.054,26	100,00%	449.880,56	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 € 439.132,64

	2020	2019	variazioni
Costi della gestione	432.721,90	426.457,11	6.264,78
Oneri finanziari e patrimoniali + imposte e tasse	6.410,74	17.694,78	-11.284,05
Totale	439.132,64	444.151,90	-5.019,26

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

Costi di gestione - dettaglio	2020	2019	variazioni
Per servizi	171.055,89	282.327,89	-111.272,00
<i>Spese attuazione PROGETTI (escluso il personale)</i>	165.400,38	255.718,41	-90.318,03
<i>Spese di STRUTTURA</i>	5.655,51	26.609,48	-20.953,97
Per godimento di beni di terzi	3.630,00	3.960,00	-330,00
<i>Fitti passivi</i>	3.630,00	3.960,00	-330,00
Per il personale	253.054,26	102.639,55	150.414,71
<i>Personale su PROGETTI</i>	89.777,35	70.383,10	19.394,25
<i>Tasse e contributi su PROGETTI</i>	150.543,72	18.237,80	132.305,92
<i>Personale di STRUTTURA</i>	7.675,11	8.637,00	-961,89
<i>Tasse e contributi su STRUTTURA</i>	4.756,06	5.079,63	-323,57
<i>Altre spese di personale</i>	302,02	302,02	0,00
Spese di fidejussioni per progetti	4738,00	4738,00	0,00
Accantonamenti per rischi su progetti	0,00	0,00	0,00
Apporti su progetti	0,00	32791,67	-32791,67
Oneri Diversi di Gestione (raccolta fondi)	243,75	0,00	243,75
Totale	432.721,90	426.457,11	6.264,78

Spese di gestione PROGETTI	2020	%	2019	%
Per servizi: Spese attuazione PROGETTI (escluso il personale)	165.400,38	40,77%	255.718,41	74,26%
Per personale: Personale su PROGETTI	89.777,35	22,13%	70.383,10	20,44%
Per personale: Tasse e contributi su PROGETTI	150.543,72	37,11%	18.237,80	5,30%
Totale	405.721,45	100,00%	344.339,31	100,00%

Nel corso del 2020 il personale per progetti contrattato in o dall'Italia è stato: 1 dipendente, 2 cococo (e altri 2 contrattati dal partner Educaid), 10 autonomi (più 1 contrattato da Educaid).

Da quest'anno, per avviare una revisione dei formati in linea con le indicazioni del Codice del terzo settore, sono state dettagliate anche le spese sostenute dai progetti all'estero, suddivise anch'esse per servizi, materiali e personale. Il totale delle spese per personale in loco è di € 121.701,25, che corrisponde ad una percentuale delle voce personale su progetti del 30%.

Spese di gestione STRUTTURA	2020	%	2019	%
Spese di gestione STRUTTURA				
<i>Per servizi: Spese di struttura</i>	5.655,51		26.609,48	
<i>Per godimento di beni di terzi: Fitti passivi</i>	3.630,00		3.960,00	
<i>Per personale: Personale</i>	7.675,11		8.637,00	
<i>Per personale: Tasse e contributi</i>	5.058,08		5.381,65	
Spese per funzionamento della struttura	22.018,70	81,55%	44.588,13	67,70%
Spese di fidejussioni per progetti	4.738,00	17,55%	4738	7,78%
Accantonamenti per rischi su progetti	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Apporti su progetti	0,00	0,00%	32.791,67	24,52%
Oneri Diversi di Gestione (raccolta fondi)	243,75	0,90%	0,00	0,00%
Totale	27.000,45	100,00%	82.117,80	100,00%

Nel corso del 2020 a carico della struttura abbiamo avuto 1 persona dipendente part-time in Italia, oltre a 10 volontari/e di cui 2 a tempo pieno. Nel 2020 le spese di struttura in Italia hanno visto una ulteriore diminuzione soprattutto per la diminuzione delle spese della sede Ecuador, ora sostenuta dall'avvio di 2 nuovi progetti

Incidenza della struttura	2020	2019
Spese per funzionamento della struttura	22.262,45	44.588,13
Percentuale rispetto al volume complessivo delle spese (struttura e progetti)	5,14%	10,46%

C) Proventi ed oneri finanziari

C17) Interessi ed altri oneri finanziari - 4) Altri	2020	2019	variazioni
Spese per commissioni banche e poste	695.74	923.180	-227.439
Sanzioni e multe	537.33	7.028.08	-6.490.76
Interessi passivi verso erario	35.13	2.592.74	-2557.610
Interessi passivi fido	0.00	3.378.40	-3.378.40
Interessi passivi finanziamenti bancari	4.581.00	1.103.46	3477.540
Arrotondamenti	0.12	0.00	0.12
Totale	5,849.32	15,025.86	-9,176.55

B14) Oneri diversi di gestione	2020	2019
Perdite su crediti	226.82	1676.91
Totale	226.82	1,676.91

Il credito iscritto a bilancio era riferito al saldo finale del progetto ECG capofila l'Università di Siviglia. Poiché, per motivi estranei alla loro volontà, alcuni dei partners non sono riusciti a completare le spese previste, su proposta del capofila il saldo negativo è stato suddiviso in maniera proporzionale al budget tra tutti i partners.

Proventi Finanziari	2020	2019
Proventi da rapporti bancari	0.00	0.00
Proventi da altri investimenti finanziari	0.00	588,80
Altro	6,00	0.03
Rimborso IVA stato estero	0.00	0.00
Storno interessi e competenze anticipi bancari	0.00	0.00
Contributi fiscali incentivi occupazione	292,97	0.00
Totale	298,97	588,83

Imposte sul reddito

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

	2020	2019
a) Imposte correnti - IMPOSTE D'ESERCIZIO	334,60	697,01
b) imposte relative a esercizi precedenti - IMPOSTE ESERCIZI PRECEDENTI IRAP	0.00	0.00
c) Imposte differite (anticipate) - IMPOSTE ANTICIPATE		295,00
TOTALE	334,60	992,01

	2020	2019
Utile (Perdita) di esercizio	11.220,60	6.317.49

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 2020 così come Vi sono stati sottoposti.

La Presidente del Consiglio di Amministrazione
MARIA DE MARCO