



NON AIUTATECI PER CARITÀ

BILANCIO E NOTA INTEGRATIVA

2019

INDICE

6

.....
Bilancio al 31/12/2019

11

.....
Relazione di revisione

15

.....
Nota Integrativa

BILANCIO 2019

ATTIVO	31/12/2019	31/12/2018
A) QUOTE ASSOCIATIVE ANCORA DA VERSARE	-	-
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immobilizzazioni immateriali		
1) Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità		
2) Diritti di brevetto e di utilizz.opere ingegno		
3) Spese manutenzioni da ammortizzare	42.336	46.570
4) Oneri pluriennali	218.430	386.860
5) Altre	4.836	5.754
Totale	265.603	439.184
II Immobilizzazioni materiali		
1) Terreni e fabbricati	54.775	54.775
2) Impianti e attrezzature	17.160	2.744
3) Altri beni	6.164	6.246
4) Immobilizzazioni in corso e acconti		
Totale	78.099	63.765
III Immobilizzazioni finanziarie		
1) Partecipazioni	2.183	1.150
2) Crediti	719.386	1.075.273
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	719.386	1.075.273
3) Altri titoli		
Totale	721.569	1.076.423
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	1.065.271	1.579.372
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I - Rimanenze	30.844	42.870
II - Crediti		
1) Verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo	-99	9.704
verso clienti esigibili oltre l'esercizio successivo		
2) Verso altri esigibili entro l'esercizio successivo	283.074	436.751
verso altri esigibili oltre l'esercizio successivo	-	
Totale	282.975	446.455
III - Attività finanziarie non immobilizzate		
1) Partecipazioni		
2) Altri titoli	-	-
Totale	-	-
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	864.059	1.387.714
2) Assegni		
3) Denaro e valori in cassa	7.277	1.689
Totale	871.336	1.389.402
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	1.185.155	1.878.727
D) RATEI E RISCONTI		
I Ratei attivi	-	-
II Risconti attivi	221	-
III Risconti attivi pluriennali	351312	
TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	351.534	-
TOTALE ATTIVO	2.601.959	3.458.100

PASSIVO	31/12/19	31/12/18
A) PATRIMONIO NETTO		
I Fondo di dotazione dell'ente	60.000	60.000
II Patrimonio vincolato		
1) Riserve statutarie		
2) Fondi vincolati per decisione organi istituz.	300.000	
3) Fondi vincolati destinati da terzi		
Totale II Patrimonio vincolato	300.000	
III Patrimonio libero		
1) Risultato gestionale esercizio in corso	56.400	118.719
2) Riserve accantonate negli esercizi precedenti	163.717	353.202
3) FDU Fondi	88.173	
Totale III Patrimonio libero	308.290	471.921
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	668.290	531.921
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
1) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili		
2) Altri - Fondo svalutazione lascito Annibaldi	-	10.814
TOTALE FONDI PER RISCHI ED ONERI (B)	-	10.814
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	479.078	398.675
D) DEBITI		
1) Debiti verso banche	713.746	1.104.283
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	713.746	1.104.283
2) Debiti verso altri finanziatori	110.000	170.000
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	110.000	170.000
3) Acconti		
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		
4) Debiti verso fornitori	434.778	652.422
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		
5) Debiti tributari	56.388	82.650
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		
6) Debiti verso istituti di previdenza e sic.sociale	76.109	72.994
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		
7) Altri Debiti	4.519	48.971
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	
TOTALE DEBITI (D)	1.395.540	2.131.321
E) RATEI E RISCOINTI		
I Ratei passivi	50.908	51.484
II Risconti passivi	8.144	333.884
TOTALE RATEI E RISCOINTI (E)	59.052	385.368
TOTALE PASSIVO	2.601.959	3.458.100

ONERI	31/12/19	31/12/18
1) Oneri da attività tipiche		
1.1) Acquisti		
1.2) Servizi		
1.3) Godimento beni di terzi		
1.4) Personale	790.543	897.095
1.4.1) Personale Programmi	557.900	636.381
1.4.2) Personale Sensibilizzazione	232.643	260.714
1.5) Ammortamenti		
1.6) oneri diversi di gestione	-	-
1.7) programmi Africa	5.708.700	6.092.785
1.8) programmi Italia	724.138	419.778
1.9) Sensibilizzazione	2.830	4.026
Totale oneri da attività tipiche	7.226.210	7.413.684


 Via degli Scialoja n. 3 - 00199 Roma
 Tel. 06/9970450
 P.I. 05471171008

ONERI	31/12/19	31/12/18
2) Oneri promozionali e di raccolta fondi		
2.1) Attività Fundraising		
2.1.1) Spese acquisizione nuovi donatori		
2.1.2) Spese gestione donatori		
2.1.3) Spese area individui	1.205.535	821.653
2.1.4) Spese area Aziende	54.473	39.049
2.1.5) Spese area major	85.504	164.814
2.1.6) Spese area digital	70.818	91.405
2.1.7) Coordinamento fundraising	166.927	141.737
2.1.8) Costo del personale	485.977	417.000
Totale attività Fundraising	2.069.235	1.675.658
2.2) Attività di comunicazione		
2.2.1) Spese generali	5.831	6.338
2.2.2) Spese produzione e stampa	51.124	44.276
2.2.3) Spese progetti speciali	100.630	12.763
2.2.4) Spese per eventi	11.631	21.000
2.2.5) Ufficio stampa e media relations	12.581	19.396
2.2.6) Testimonial e relazioni strategiche	9.032	11.630
2.2.7) Campagna SMS	663	6.215
2.2.8) Spese sito istituzionale	61.356	-
2.2.9) Spese campagna 5 per mille	28.500	-
Totale di attività di comunicazione	281.348	121.617
Totale oneri promozionali e di raccolta fondi	2.350.583	1.797.276
3) Oneri da attività accessorie		
3.1) Acquisti		
3.2) Servizi		
3.3) Godimento beni di terzi		
3.4) Personale		
3.5) Ammortamenti		
3.6) Oneri diversi di gestione		
Totale oneri da attività accessorie		
4) Oneri finanziari e patrimoniali		
4.1) Su rapporti bancari	10.482	16.641
4.2) Su prestiti		
4.3) Da patrimonio edilizio		
4.4) Da altri beni patrimoniali		
4.5) Oneri straordinari		
Totale oneri finanziari e patrimoniali	10.482	16.641
5) Oneri di supporto generale		
5.1) Acquisti		
5.2) Servizi	369.257	326.981
5.3) Godimento beni di terzi	95.893	73.807
5.4) Personale	621.086	543.387
5.5) Ammortamenti	8.975	18.873
5.6) Oneri diversi di gestione	9.425	26.261
5.7) Oneri straordinari	18.936	57.311
5.8) Imposte e tasse	60.299	59.452
Totale oneri di supporto generale	1.183.872	1.106.071
Totale costi	10.771.147	10.333.672
Risultato d'esercizio	56.400	118.719

PROVENTI E RICAVI	31/12/19	31/12/18
1) Proventi e ricavi da attività tipiche		
1.1) Da contributi su progetti	5.274.036	5.188.308
1.2) Da contratti con enti pubblici		
1.3) Da soci associati		
1.4) Da non soci		
1.5) Altri proventi e ricavi		
Totale proventi da attività tipiche	5.274.036	5.188.308
2) Proventi da raccolta fondi		
2.1) Proventi da sostenitori persone fisiche	4.075.103	3.926.118
2.2) Proventi da sostenitori persone giuridiche	724.733	511.558
2.2.1) aziende	724.733	
2.3) Proventi 5 per mille	450.978	463.814
2.4) Proventi da lasciti	12.572	186.768
2.5) Proventi da donazioni Enti Pubblici		
2.6) Proventi da comunicazione/digital e altri	212.290	112.880
Totale proventi da raccolta fondi	5.475.675	5.201.138
3) Proventi e ricavi da attività accessorie		
3.1) Da attività connesse/formazione	23.888	16.547
3.2) Da contratti con Enti Pubblici		
3.3) Da Soci Associati		
3.4) Da non Soci		
3.5) Altri proventi e ricavi	5.791	28.826
Totale proventi da attività accessorie	29.679	45.372
4) Proventi finanziari e patrimoniali		
4.1) Da rapporti bancari	19	7
4.2) Da altri investimenti finanziari		
4.3) Da patrimonio edilizio		
4.4) Da altri beni patrimoniali		
4.5) Proventi straordinari	48.137	17.565
Totale proventi finanziari e patrimoniali	48.156	17.572
Totale ricavi e proventi	10.827.546	10.452.390


 Via degli Spadani n. 3 - 00194 Roma
 Tel. 06/59794630
 P.I. 05471171008



RELAZIONE DI REVISIONE

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE INDIPENDENTE

Ai Soci della
AMREF Health Africa Onlus

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile della Situazione patrimoniale ed economica della AMREF Health Africa Onlus (l'Associazione) costituita dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2019, dal rendiconto gestionale per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa (di seguito anche il "bilancio d'esercizio").

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione al 31 dicembre 2019, del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità ai criteri che ne disciplinano la redazione illustrati nella nota integrativa del bilancio d'esercizio.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto all'Associazione in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Richiamo di informativa

Richiamiamo l'attenzione sull'informativa resa dal Consiglio Direttivo nella Nota Integrativa, al paragrafo "Principali accadimenti avvenuti nel corso dell'esercizio 2019", circa l'avvenuta fusione per incorporazione che ha visto l'Associazione Fratelli dell'Uomo confluire in Amref in data 27 dicembre 2019. In particolare, lo stato patrimoniale al 27 dicembre 2019 dell'Associazione Fratelli dell'Uomo è confluito in quello di Amref determinando un incremento dell'attivo di Euro 173.794, del Passivo di Euro 93.825 e del Patrimonio Netto di Euro 79.969. Il Patrimonio Netto di Fratelli dell'Uomo incorporato in quello di Amref tiene conto del disavanzo di periodo 01 gennaio 2019 – 27 dicembre 2019 rilevato da Fratelli dell'Uomo che è stato pari ad Euro 8.204.

Altri aspetti

La presente relazione non è emessa in base ad obbligo di legge.

Responsabilità del Consiglio Direttivo e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Il Consiglio Direttivo è responsabile per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità ai criteri che ne disciplinano i criteri di redazione illustrati nella nota integrativa del bilancio d'esercizio, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Il Consiglio Direttivo è responsabile per la valutazione della capacità dell'Associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Il Consiglio Direttivo utilizza il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbia valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione dell'Associazione o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dallo Statuto, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria dell'Associazione.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

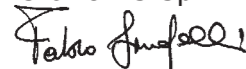
- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'Associazione;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dal Consiglio Direttivo, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte del Consiglio Direttivo del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti,

sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'Associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che l'Associazione cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Roma, 16 aprile 2020

Crowe AS SpA

Fabio Sardelli
(Revisore legale)



NOTA INTEGRATIVA

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2019

Il presente bilancio d'esercizio è redatto in conformità all'atto di indirizzo emanato dall'ex Agenzia per il terzo settore in data 11 febbraio 2009, ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del D.P.C.M. 21 marzo 2001 n. 329, e si compone dello stato patrimoniale, del rendiconto gestionale e della presente nota integrativa.

Lo schema di bilancio è presentato in forma comparativa: a fronte di ogni singola posta è indicato, ove possibile, il corrispondente importo relativo all'anno precedente.

Lo stato patrimoniale rappresenta le singole voci esposte in ordine di liquidità crescente; nel rendiconto gestionale le voci sono raggruppate in cinque aree di costi e di proventi classificate in base alle attività svolte dall'Ente, così identificate in base alle linee guida:

- Attività tipiche, intese come attività istituzionali svolta dall'Ente in base alle indicazioni previste dallo statuto.
- Attività promozionali e di raccolta fondi, che comprendono tutte le attività svolte dall'Ente per ottenere contributi ed elargizioni finalizzati al reperimento delle risorse finanziarie necessarie per il perseguimento dei fini istituzionali.
- Attività accessorie intese quali attività diverse da quella istituzionali, ma complementari alle stesse, in quanto in grado di garantire all'Ente risorse utili per il perseguimento delle finalità istituzionali.
- Attività di gestione finanziaria e patrimoniale, comunque strumentali all'attività istituzionale.
- Attività di supporto generale, intese quali attività di direzione e di conduzione dell'ente che garantiscono la sussistenza dell'organizzazione amministrativa di base.

Il bilancio è espresso in unità di Euro i valori sono arrotondati per eccesso o per difetto all'euro, a seconda che il valore sia più o meno superiore ai 50 centesimi di euro.

Il bilancio è strutturato in modo da fornire una chiara rappresentazione della situazione economica, finanziaria e patrimoniale dell'Associazione, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 20-bis del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600.

Con riferimento alle raccomandazioni emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti in merito al contenuto della nota integrativa degli Enti non-profit, si precisa che:

- Amref Health Africa Onlus è iscritta all'Anagrafe Unica delle ONLUS con effetto dal 02/02/1998 ai sensi dell'art 32 comma 7, della L.125 del 2015, nel settore di attività ONG.
- Amref Health Africa Onlus è stata riconosciuta Organizzazione non Governativa idonea alla "realizzazione di programmi a breve e medio periodo nei Paesi in via di sviluppo"; "attività di formazione in loco di cittadini dei Paesi in via di sviluppo", "attività di informazione", "attività di educazione allo sviluppo", con Decreto del Ministero degli Affari Esteri n. 2002/337/005237/5.
- Il presente bilancio è soggetto a revisione da parte di Società di Revisione iscritta nell'apposito Albo.
- Amref Health Africa Onlus gode delle agevolazioni fiscali previste dalle norme giuridiche a favore delle Organizzazioni non lucrative di utilità sociale ed a favore delle Organizzazioni non governative riconosciute dal Ministero degli Affari Esteri.

CRITERI DI VALUTAZIONE E PRINCIPI CONTABILI

Il bilancio è stato predisposto nel rispetto delle linee guida emanate dall'Agenzia per le Onlus. Le valutazioni sono state fatte in ottemperanza a principi generali di prudenza e di competenza e non si è fatto ricorso a deroghe nell'applicazione di tali criteri in quanto non si sono verificati casi eccezionali.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti principi generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

In particolare, i criteri utilizzati sono i seguenti:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le caratteristiche che le immobilizzazioni immateriali indicate nell'attivo dello Stato Patrimoniale sono l'assenza di tangibilità, sostenimento effettivo di costi, utilità pluriennale.

Le immobilizzazioni immateriali, valorizzate al netto degli ammortamenti per un totale di Euro 265.603 si sostanziano in spese con utilità pluriennale e sono:

- Spese sostenute per acquisto SW ammortizzate in quote costanti del 20%;
- Migliorie Immobili di terzi (sede di Roma in via degli Scialoja) ammortizzate per il periodo di durata del contratto di locazione (12 anni);
- Spese effettuate fino al 31/12/2018 per campagne di raccolta fondi (acquisizioni di donatori "permanenti") sono ammortizzate in quote costanti del 33.33%. Dal 2019 dette spese sono state contabilizzate nella voce "risconti attivi" che, al 31/12/2019, reca l'importo delle spese da rinviare a futuri esercizi.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio al costo di acquisizione, maggiorato degli oneri accessori ove imputabili e sono esposte al netto delle quote di ammortamento accumulate per Euro 78.099; il loro ammortamento è eseguito in misura corrispondente alla normativa fiscale vigente, ritenuta adeguata e conforme alla loro utilizzazione, nonché rappresentativa della vita economica e tecnica dei cespiti. Le quote di ammortamento sono ridotte al 50% per i beni acquisiti nel corso dell'esercizio, al fine di riflettere il minor utilizzo. I cespiti con valore unitario inferiore ad Euro 516 sono completamente ammortizzati nell'esercizio in considerazione della loro limitata vita utile.

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene conseguentemente svalutata. Se negli esercizi successivi vengono meno i presupposti di tale svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

Le aliquote stimate al fine di ammortizzare sistematicamente i cespiti sono le seguenti:

CATEGORIA	ANNI VITA UTILE	ALIQUTA
Arredi	10	10%
Macchine ufficio elettroniche	5	20%
Immobili	99	0%

CREDITI

Sono esposti al loro presumibile valore di realizzo per un valore di Euro 282.975.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono esposte al valore nominale e si sostanziano in crediti vs. Amref HQ per finanziamento concesso ad Amref Flying Doctors per residui Euro 713.986, partecipazioni in Banca Etica di Euro 2.183 e depositi cauzionali per Euro 5.400.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Sono iscritte al valore nominale per Euro 871.336

IMMOBILIZZAZIONI DESTINATI ALLA VENDITA

In questa voce sono indicati gli immobili derivanti da lasciti testamentari che sono o saranno messi in vendita. Per la valorizzazione si è reputato opportuno indicare il valore ai fini IMU pari alla rendita catastale moltiplicata per la percentuale di possesso, poi per 1,05 (rivalutazione) ed infine per 160 ($rc*\%possesso*1,05*160$).

In particolare:

- Immobile sito in Montecchio (TR) posseduto per 1/15 - valore catastale € 173,53 - valorizzato per Euro 1.943,53
- Immobile sito in Montecchio (TR) posseduto per 1/15 - valore catastale € 44,93 - valorizzato per Euro 503,22
- Immobile sito in Como posseduto per 1/4 - valore catastale € 1.376,36 - valorizzato per Euro 57.807,12

DEBITI

Sono rilevati al loro valore nominale per Euro 1.395.540.

RATEI E RISCONTI

I ratei attivi e passivi costituiscono la contropartita di proventi e costi, la cui entità varia in ragione del tempo, relativi ad almeno due esercizi per i quali, alla data di bilancio, non si sono ancora verificate le corrispondenti variazioni numerarie e sono iscritti in bilancio secondo la loro competenza economica e temporale nel rispetto del generale principio di correlazione dei costi e dei proventi.

In particolare si registrano risconti attivi per Euro 351.312 afferenti il rinvio a futuri esercizi dei due terzi delle spese sostenute nel corso del 2019 per le campagne Face to face e SAD, imputate a costo dell'anno per un ammontare corrispondente ad un terzo della spesa totale sostenuta.

I risconti attivi e passivi rappresentano rispettivamente la porzione di costi e di proventi, la cui entità può variare in ragione del tempo, relativi ad almeno due esercizi non imputabili al risultato economico dell'esercizio in cui si è verificata la corrispondente variazione numeraria.

In particolare, sono presenti ratei passivi per un importo di Euro 50.908 composte dalla quota parte della quattordicesima maturata dai dipendenti nel corso del 2019.

I risconti passivi per Euro 8.144 rappresentano somme incassate nel 2019 ma di competenza 2020, relativamente a progetti portati con partner localizzati Sud America.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Comprende, al netto degli anticipi erogati, l'ammontare delle quote accantonate a fronte dei debiti nei confronti del personale dipendente per trattamento di fine rapporto di lavoro in conformità alle disposizioni di legge, di contratti collettivi di categoria e di accordi aziendali determinate a norma dell'art. 2120 del Codice Civile.

I lavoratori hanno tutti rinunciato alla possibilità di versare alla previdenza complementare il TFR ex D. Lgs 252/2005. Ne segue che l'intero ammontare del TFR che ammonta nel particolare ad Euro 479.078 è interamente nella disponibilità dell'Associazione.

RICONOSCIMENTO DEI RICAVI E DEI COSTI

I ricavi e i costi sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica temporale.

I proventi rappresentati da sovvenzioni, donazioni, atti di liberalità, sono di norma non correlati alle attività di carattere istituzionale da queste svolte secondo una logica sinallagmatica. Donazioni, contributi ed altri proventi di natura non corrispettiva, sono iscritti nel conto economico (rendiconto della gestione) dell'esercizio in cui questi sono riscossi, ovvero nell'esercizio in cui il titolo alla riscossione ha carattere giuridico.

Qualora sia ravvisabile una correlazione tra proventi comunque di natura non corrispettiva (donazioni e contributi) con specifiche attività dell'Ente no profit, questi possono essere correlati con gli oneri dell'esercizio.

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine comprendono gli impegni, i rischi e le garanzie prestate direttamente e indirettamente e sono:

- Euro 115.474,00 per fidejussione rilasciata da Banca Etica a favore del Ministero degli Affari Esteri per progetto 'Out of the street' Kenya.
- Euro 500.000,00 per fidejussione rilasciata da Banca Etica a favore dell'Agenzia Italiana per la Cooperazione allo Sviluppo per progetto 'Voci di confine' Italia.
- Euro 37.500 per fideiussione rilasciata da Banca Etica a favore di Fondazione E.N.P.A.M. a garanzia dell'immobile locato in via degli Scialoja 3 Roma.
- Euro 216.000 per fideiussione rilasciata da Deutsche Bank a favore di AICS per il progetto S.M.A.R.T. - Etiopia.
- Euro 202.500 per fideiussione rilasciata da Deutsche Bank a favore di AICS per il progetto S.A.N.I. - Sud Sudan.
- Euro 162.880,12 per fideiussione rilasciata da Deutsche Bank a favore di AICS per il progetto NSA. - Sud Sudan.

IMPOSTE SUL REDDITO, CORRENTI E DIFFERITE

Le imposte correnti dell'esercizio sono stimate sulla base di una realistica previsione degli oneri d'imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale. Premettendo che Amref ha sedi nel Lazio, Lombardia, Toscana e Veneto si è considerato come ammontare imponibile ai fini IRAP:

- Per i dipendenti: l'imponibile ai fini previdenziali per prestazioni di lavoro al netto delle retribuzioni per gli apprendisti, quest'ultime non imponibili ai fini IRAP; si ricorda che la Lombardia ha esonerato le Onlus dal pagamento di tale imposta;
- Per i collaboratori coordinati: l'imponibile ai fini fiscali (imponibile previdenziale al netto dei contributi a carico del lavoratore) al netto degli emolumenti erogati a collaboratori che hanno prestato servizio fuori dal territorio nazionale per un periodo di tempo non inferiore a tre mesi e al netto dei

compensi dati ai tirocinanti.

- Per i prestatori di lavoro autonomo occasionale/prestazioni d'opera l'imponibile fiscale

IN SINTESI

REGIONE	IMP. DIPEND.	IMP. COLLAB.	IMP. OCCASION.	TOTALE IMP.	ALIQUTA	IRAP REGIONE
Lazio	996.429,00	122.915,31	57.239,49	1.176.583,80	4,82%	56.711,34
Lombardia	149.446,00		16.982,50	166.428,50	0%	-
Toscana	15.134,00		17.245,00	32.379,00	2,98%	964,89
Veneto	16.660,00		13.543,00	30.203,00	3,90%	1.177,92
IRAP TOTALE						58.854,15

Il totale imponibile **IRAP** è Euro 1.405.594 su cui si è calcolata l'imposta secondo l'aliquota applicabile nelle diverse regioni, come da tabella su esposta per un totale dovuto pari ad Euro 58.854.

Relativamente all'**IRES**, non svolgendo l'ente attività commerciale, tale imposta è unicamente dovuta sulle rendite catastali degli immobili di proprietà, nel caso specifico, relativamente all'immobile posseduto a Rieti per questo si detiene solo la nuda proprietà, mentre per gli altri immobili di proprietà (destinati ad essere venduti) è dovuta un'imposta di € 24,48. Il debito relativo è esposto al netto di acconti, eventuali ritenute subite e crediti d'imposta compensabili.

PRINCIPALI ACCADIMENTI AVVENUTI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO 2019

Da segnalare la conclusione del processo di fusione per incorporazione che ha visto l'Associazione Fratelli dell'Uomo confluire in Amref. Un percorso iniziato nel 2018 e conclusosi formalmente il 27 Dicembre 2019.

Il percorso di fusione è nato dalla volontà di contribuire alla riduzione della frammentazione che tanto contraddistingue il settore della cooperazione internazionale in Italia, verso l'unione di forze, esperienze e competenze e allo stesso tempo aumentare e potenziare l'impatto e la rilevanza dei programmi e delle attività portate avanti dalle due organizzazioni.

Da un punto di vista contabile, lo stato patrimoniale al 27/12/19 dell'associazione Fratelli dell'Uomo e confluito in quello di Amref determinando un incremento dell'attivo di Euro 173.794, del Passivo di Euro 93.825 e del Patrimonio Netto di Euro 79.969. Il patrimonio netto di Fratelli dell'Uomo incorporato in quello di Amref tiene conto del disavanzo di periodo 1/1 - 27/12 rilevato da Fratelli dell'Uomo che è stato pari ad Euro 8.204.

ANALISI DELLE POSTE DI BILANCIO

Le vicende relative alla gestione sono illustrate nelle informazioni e nei dettagli di seguito forniti, unitamente all'analisi delle voci che compongono lo stato patrimoniale ed il conto economico.

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le movimentazioni delle voci di bilancio relative alle immobilizzazioni Immateriali risultano dalla tabella

che segue:

	2019	2018	VARIAZIONE
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI NETTE	265.603	439.184	-173.581
Licenze d'uso	4.836	5.754	-918
SW gestionali	12.881	7.208	5.673
Fondo ammortamento SW	-8.045	-1454	-6.591
Oneri pluriennali da ammortizzare	260.767	433.430	-172.664
Campagne per acquisizioni	509.768	509.768	0
Fondo ammortamento oneri pluriennali	-291.337	-122.908	-168.429
Ristrutturazione Via Scialoja	50.804	50.804	0
F.do Amm.to Ristrutturazione Via Scialoja	-8.467	-4.234	-4.234

Nel corso del 2019 l'associazione ha proseguito il riparto degli investimenti per acquisizione di donatori regolari, che vedono il loro effetto dispiegarsi su tre anni successivi, per le spese complessivamente sostenute fino a tutto il 2018. In coerenza con i piani di rientro previsti e con quanto di prassi nel settore, l'ammortamento è previsto su base triennale. Le spese sostenute nel corso del 2019 sono gestite contabilmente come risconti attivi triennali e, pertanto, non alimentano più il gruppo delle immobilizzazioni immateriali.

Resta invariato il valore capitalizzato l'investimento di riabilitazione dei nuovi uffici in affitto in via Scialoja, con piano coerente con il contratto di affitto, ovvero in dodici anni.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le movimentazioni delle voci di bilancio relative alle immobilizzazioni materiali risultano dalla tabella che segue:

	2019	2018	VARIAZIONE
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE	78.099	63.765	14.334
Terreni e fabbricati	54.775	54.775	0
Nuda proprietà fabbricato Rieti	54.755	54.755	0
Fondo ammortamento fabbricati	0	0	0
IMPIANTI E ATTREZZATURE	17.160	2.744	14.416
Macchine ufficio elettroniche	126.140	82.911	43.229
Fondo ammortamento macchine ufficio elettroniche	-108.980	-80.167	-28.813
ALTRI BENI	6.164	6.246	-82
Arredamento	14.843	14.843	0
Cespiti inferiori a 516 Euro	894	601	293
Fondo ammortamento arredamento e altri beni	-9.573	-9.198	-375

Più in dettaglio, le indicazioni dei costi storici, delle acquisizioni e dismissioni nonché degli ammortamenti risultano alle tabelle sotto riportate.

ATTREZZATURE

Comprendono computer, fotocopiatrici e macchine per l'ufficio in genere

DESCRIZIONE	IMPORTO
Valore lordo al 31/12/2018	82.911
Variazioni nell'esercizio 2019	+ 43.229
Ammortamento nell'esercizio 2019	2.928
Valore lordo attrezzature al 31/12/2019	126.140
Fondo ammortamento attrezzature al 31/12/2019	108.980
Saldo al 31/12/2019	17.160

Tra le nuove acquisizioni si evidenziano le macchine elettroniche acquisite per effetto dell'incorporazione dell'associazione Fratelli dell'uomo che ammontano a Euro 26.227 lordi, a fronte di un corrispondente fondo ammortamento pari a Euro 25.885, oltre a Euro 17.000 di nuovi acquisti.

ARREDI E ALTRI BENI

Comprendono arredi e cespiti di valore unitario inferiore a 516 Euro

VALORE LORDO AL 31/12/2018	15.444
Variazioni nell'esercizio 2019	+ 293
Ammortamento nell'esercizio 2019	375
Valore lordo attrezzature e altri beni al 31/12/2019	15.737
Fondo ammortamento attrezzature e altri beni al 31/12/2019	9.573
Saldo al 31/12/2019	6.164

Le acquisizioni riguardano beni di valore inferiore ai 516 Euro per la sede operativa.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

ATTREZZATURE	2019	2018	VARIAZIONI
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	721.569	1.076.423	-354.854
PARTECIPAZIONI	2.183	1.150	1.033
Partecipazioni Banca Etica	1.150	1.150	0
FDU_Partecipazioni Banca Popolare Etica	1.033	0	1.033
CREDITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO	719.386	1.075.273	-355.887
Depositi cauzionali	5.400	3.000	2.400
Credito HQ finanz Flying Doctors	713.986	1.072.273	-358.287

Nel 2014 è stata acquisita una piccola partecipazione nella Società "Banca Etica", con la quale intrattiamo rapporto di conto corrente: l'acquisizione si è resa opportuna per fruire di migliori condizioni contrattuali. Il valore di detta partecipazione è ad oggi invariato. Il deposito cauzionale è collegato agli uffici utilizzati da Amref.

Nel corso del 2018 l'Associazione ha portato a compimento una importante operazione finanziaria per supportare la società Amref Flying Doctors, società posseduta al 100% da Amref HQ. L'operazione è consistita nel prendere a prestito tramite, due mutui chirografari accessi presso Banca Etica, l'importo di 1,2 milioni di euro, ad un tasso di poco superiore al 3 percento al momento della stipula. Tale somma è stata poi trasferita a Amref HQ per consentire l'acquisto di nuovi aerei da parte della società Amref Flying Doctors. Tale prestito è stato concesso con la sola restituzione dei costi sostenuti da Amref Italia per i mutui, senza oneri aggiuntivi. In questo modo Amref Flying Doctors ha potuto avere accesso al credito con tassi di interesse molto più bassi di quelli reperibili sul mercato keniota. L'importo residuo di detto credito al 31/12/2019 ammonta a Euro 713.986, in netta diminuzione rispetto allo scorso esercizio per effetto delle quote rimborsate in corso d'anno.

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI

DESCRIZIONE	IMPORTO
Saldo al 31/12/2018	446.455
Saldo al 31/12/2019	282.975
Variazione in diminuzione	163.480

I crediti sono dettagliati nella tabella alla pagina seguente, che riporta le variazioni delle singole poste di bilancio rispetto all'esercizio precedente. Non ci sono crediti incagliati da oltre 5 anni e si tratta di tutti crediti di durata entro i dodici mesi successivi. L'importo è in netta diminuzione rispetto allo scorso anno.

ATTREZZATURE	2019	2018	VARIAZIONI
CREDITI ESIG.ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO	282.975	446.455	-163.480
Crediti v/clienti esig. entro l'esercizio successivo	-99	9.704	-9.803
Crediti v/altri esig. entro l'esercizio successivo	283.074	436.751	-153.677
Erario c/ritenute irpef a credito	100	100	0
Anticipi a Fornitori	891	8.723	-7.832
Crediti c/donazioni SMS	0,00	67.818	-67.818
Crediti c/lascito Annibali	0,00	10.814	-10.814
Crediti c/donazioni Bancoposta	0,00	3.000	-3.000
Crediti Bonus DL 66/2014 - cod. 1655	2.470	945	1.525
Credito v/INTESA San Paolo	0	65.000	-65.000
Credito EC Kenya Mwingi	0	100.000	-100.000
Credito Gaddini	0	3.840	-3.840
Credito DOC ROMA	0	4.000	-4.000
Credito Impronta designers	0	1.500	-1.500
Credito Eurodrop	0	3.500	-3.500
Credito WAMI	0	9.000	-9.000
Credito Pechino Express 2018	0	10.000	-10.000
Credito Stefano Romano 2018	0	90.000	-90.000
Credito Assicurazione SISCOS	0	655	-655
Credito lascito Sacchetti	0	38.970	-38.970
Nota di Credito da Ricevere DABS	0	18.886	-18.886
Crediti v/dipendenti	-1		-1
Conguagli da 730	85	0	85
Credito Angelo Rapolla	200.000	0	200.000
Credito Colgate	40.000	0	40.000
Credito Miroglio	5.000	0	5.000
Credito Facchiano	3.000	0	3.000
Credito CLP Srl	1.500	0	1.500
FDU_Credito V Cofinanziaper Prg in corso	29.712	0	29.712
FDU_credito VDardanelli Crivelli	685	0	685
Crediti per anticipi a donatori e soci	-368	0	-368

Le movimentazioni dei crediti riguardano prevalentemente gli incassi delle donazioni afferenti esercizi precedenti e la rappresentazione delle donazioni riferite al 2019 il cui incasso è previsto nel corso dell'anno successivo.

Alla data di chiusura del presente bilancio risultano ancora da incassare complessivamente Euro 282.975 che alla data di approvazione del bilancio stesso risultano quasi interamente incassati.

IMMOBILI DA ALIENARE (NO IMMOBILIZZAZIONI)

	2019	2018	VARIAZIONE
IMMOBILI DA ALIENARE	30.844	42.870	-12.026
Immobili da Lascito Mantova	0	25.487	-25.487
Immobili da Lascito Como	57.807	57.807	0
Immobili da Lascito Montecchio (TR)	2.447	2.447	0
F.do svalutazione immobili da lasciti	-29.410	-42.871	13.461

Si tratta di due immobili oggetto di lasciti testamentari a favore della nostra Associazione e destinati alla vendita. Per la valorizzazione, come già detto, si è fatto riferimento al valore ai fini IMU. Pertanto, i valori iscritti tra le attività risultano i seguenti:

- Immobile sito in Montecchio (TR) posseduto per 1/15 valore catastale € 173,53 valorizzato per € 1.943,
- Immobile sito in Montecchio (TR) posseduto per 1/15 valore catastale € 44,93 valorizzato per € 503,22
- Immobile sito in Como posseduto per 1/4 valore catastale € 1.376,36 valorizzato per € 57.807,12
 - L'immobile sito Mantova posseduto per 1/4, valore catastale € 606,84 valorizzato per € 25.487,28 presente al 31/12/2018 è stato venduto nel corso del 2019.

Contestualmente è stato contabilizzato un fondo di svalutazione di detti valori, commisurato al 50% dei valori medesimi, volto a tener conto di possibili rischi collegati all'effettivo prezzo di vendita che si prevede più basso rispetto ai valori calcolati degli immobili.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

La voce "Disponibilità Liquide" pari a Euro 871.336 contiene i valori dei conti correnti bancari e la consistenza di cassa alla data di chiusura dell'esercizio. La liquidità viene custodita in n° 10 conti correnti, 5 carte di credito e una linea paypal attiva per transazioni on line. Gli istituti di credito con rapporti finanziari in essere al 31 dicembre 2019 sono i seguenti:

- Monte dei Paschi di Siena
- Bancoposta
- Banca Etica
- Banca Etica Uganda (dismessa nel corso del 2019)
- Deutsche Bank

Il dettaglio analitico delle disponibilità finanziarie con le movimentazioni rispetto all'anno precedente è riportato nella tabella riportata di seguito.

	2019	2018	VARIAZIONE
DISPONIBILITÀ LIQUIDE	871.336	1.389.402	-518.067
DEPOSITI BANCARI E POSTALI	864.059	1.387.714	-523.655
M.P.S. c/c n. 10079.32	282.964	292.878	-9.915
Bancoposta c/c n. 35023001	99.790	49.003	50.787
Paypal c/c online	10.312	4.696	5.616
Carta di credito ricaric n.96454137	733	2.007	-1.273
Carta di credito ricaric n.96454138	2.732	1.244	1.488
Carta di credito ricaric n.96454139	2.247	1.057	1.190
Carta di credito ricaric n.96503617	-5	312	-317
Carta di credito ricaric n.96582906	3.761	299	3.461
Banca Etica c/c 153793	199.862	409.850	-209.988
Banca Etica c/c 241106	20.176	107.495	-87.318
Banca Etica c/c 241109	99.839	202.404	-102.565
Banca Etica Uganda 245476	0	37.650	-37.650
Banca Etica c/c n. 16726093 HVD	28.134	26.190	1.944
Banca Etica c/c n. 16726135 Flying Docto	167	33	134
Banca Popolare Bergamo c/c n. 6651	0	636	-636
Deutsche bank	7.555	251.958	-244.404
FDU_Banca Etica c/c n 15500556	34.852	0	34.852
FDU_Banca Etica c/c n 15122252	570	0	570
FDU_Banca Etica c/c n 15511553-prg	8.098	0	8.098
FDU_banca Etica c/c n 15533557- prg AICS	49.914	0	49.914
FDU_Poste Italiane c/c 50342203	11.599	0	11.599
FDU_Paypal	583	0	583
FDU_Carta ricarica Banca Popolare Etica	176	0	176
DENARO E VALORI IN CASSA	7.277	1.689	5.588
Cassa Roma	1.104	1.389	-285
Cassa Milano	289	270	19
Conto Spese Ufficio Nairobi	1.296	30	1.266
FDU Cassa Milano	1.240	0	1.240
FDU Cassa Padova	399	0	399
FDU Cassa Valute	1.110	0	1.110
FDU cassa Toscana	1.839	0	1.839

Amref utilizza le risorse reperite per il perseguimento delle proprie attività istituzionali, lasciando disponibili i soli fondi ragionevolmente necessari per la copertura degli impegni correnti. Tra le disponibilità liquide si aggiungono i conti correnti e le disponibilità di cassa acquisiti a seguito dell'incorporazione dell'Associazione Fratelli dell'uomo.

RISCONTI ATTIVI

	2019	2018	VARIAZIONE
RATEI E RISCONTI ATTIVI	351.534	0	351534
Risconti attivi per "Campagne"	351.312	0	351.312
FDU_Risconti Attivi	221	0	221

E' interessante sottolineare la valorizzazione delle quote pari ai 2/3 delle spese sostenute nel corso del 2019 per le campagne "Face to face" e SAD da rinviare ai prossimi due esercizi. La quota assunta tra i costi di esercizio

dell'anno, pertanto, è stata valorizzata nella misura di 1/3 del totale delle spese sostenute. Le spese in oggetto sono le seguenti:

- Campagna Face to Face Euro 368.810,67 spesi complessivamente nel 2019
- Campagna SAD Euro 158.157,74 spesi complessivamente nel 2019

Queste tipologie di spese fino al 2018 sono state contabilizzate tra le immobilizzazioni immateriali, come oneri pluriennali da ammortizzare; da quest'anno e per il futuro verranno trattate come "risconti attivi" e la loro incidenza sul conto economico verrà ripartita su tre anni consecutivi.

PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto ammonta a Euro 668.290. Il dettaglio delle movimentazioni è il seguente:

PATRIMONIO NETTO	SALDO AL 31.12.2019	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31.12.2018
Fondo di dotazione	60.000			60.000
Fondo di riserva Istituzionale	300.000	300.000		0
Avanzi gestione esercizi precedenti	163.717		189.485	353.202
Fondi di riserva FDU	88.173	88.173		0
Avanzo/ disavanzo dell'esercizio	56.400		62.319	118.719
Totale Patrimonio Netto	668.290	388.173	251.804	531.921

Le movimentazioni si riferiscono all'imputazione a patrimonio dei risultati d'esercizio conseguiti oltre ad un fondo di riserva volontario istituzionale accantonato nel corso del 2019.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

	2019	2018	VARIAZIONE
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAV. SUBORDINATO	479.078	398.675	80.403
Fondo trattamento di fine rapporto	449.413	398.675	50.738
FDU_Fondo Trattamento di fine rapporto	29.665	0	29.665

Il fondo TFR comprende tutte le quote degli aventi diritto, ad esclusione delle quote a favore di due dipendenti che hanno esercitato opzione per la destinazione a un Fondo Pensione, uno dei quali attualmente in aspettativa non retribuita. Il Fondo nell'esercizio 2019 si incrementa per le quote di TFR di competenza dell'anno, al netto degli utilizzi per le erogazioni per la cessazione di rapporti nel corso dell'anno.

FONDO AL 31/12/2019	INCREMENTI	UTILIZZI	FONDO AL 31/12/2018
479.078	87.597	7.194	398.675

La quota di TFR erogata nel corso del 2019 ammonta a Euro 7.194; di questo ammontare, la quota maturata e liquidata nell'anno relativamente ai dipendenti cessati nel corso del 2019 stesso è pari a Euro 3.970.

Per ulteriori dettagli si rinvia al paragrafo della Nota Integrativa relativo al dettaglio delle Spese per il personale.

DEBITI

Il totale dei debiti, ammonta a Euro 1.395.540 e subisce una diminuzione pari a Euro 735.782 rispetto al 2018. Tutte le movimentazioni delle poste debitorie si riconducono alla normale attività di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Saldo al 31/12/2018	2.131.321
Saldo al 31/12/2019	1.395.540
Variazione in diminuzione	735.782

Il totale dei debiti, tutti di durata residua non superiore a 12 mesi risulta così composto:

	2019	2019	VARIAZIONE
DEBITI COMPLESSIVI	1.395.540	2.131.321	-735.782
DEBITI VERSO FORNITORI	434.778	652.422	-217.644
ALTRI DEBITI	960.761	1.478.899	-518.137
DEBITI TRIBUTARI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO	56.388	82.650	-26.262
Erario c/ritenute lavoratori dipendenti	54.704	54.550	154
Erario c/ritenute lavoratori autonomi	1.194	7.403	-6.209
Erario c/Irap	435	20.582	-20.147
Erario c/Ires	54	114	-60
DEBITI V/IST.PREVIDENZA ESIG.ENTRO L'ES.SUCCESSIVO	76.109	72.994	3.115
Debiti v/Enti previdenziali e assistenziali	70.386	67.146	3.240
Debiti Fondi previdenza complementare	771	348	423
Debiti v/Inail	4.952	5.500	-548
ALTRI DEBITI ESIG.ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO	4.519	48.971	-44.453
Debiti diversi	-8	45.606	-45.614
Debiti v/carta di credito	4.527	3.365	1.162
DEBITI V/BANCHE ESIG. OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO	713.746	1.104.283	-390.538
Debiti mutuo BE 10036224 - 700k	435.555	644.165	-208.610
Debiti mutuo BE 10036225 - 500k	278.191	460.118	-181.927
ALTRI DEBITI ESIG. OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO	110.000	170.000	-60.000
Prestito infruttifero Romano	110.000	170.000	-60.000

Nell'esercizio si registra un decremento delle posizioni di debiti oltre i dodici mesi successivi riferiti a esposizioni verso le banche per mutui passivi concessi ed un prestito infruttifero, tutti in fase di rimborso. Tutti i debiti correnti verso erario, enti previdenziali e personale dipendente esistenti al 31/12/2019 risultano pagati alla data odierna.

La voce 'Erario c/ritenute lavoratori dipendenti' è composta da 4 sotto capitoli: IRPEF conto dipendenti (€ 37.993), addizionali regionali e comunali (€ 3.765), ritenute 1712/1713 (€ 94) e ritenute 1012 (€12.852).

Durante il corso dell'anno 2018 il socio Stefano Romano si è reso disponibile a fornire all'organizzazione un prestito infruttifero per permettere alcuni investimenti. La somma prestata è pari a €180.000, da restituire in 36 rate da € 5.000 a partire da novembre 2018. Il debito rimanente a fine 2019 ammonta a Euro 110.000.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

	2019	2018	VARIAZIONE
RATEI E RISCONTI PASSIVI	59.052	385.368	-326.317
Ratei passivi	50.908	51.484	-577
Risconti passivi	8.144	333.884	-325.740

La voce relativa ai ratei passivi comprende il costo dei lavoratori dipendenti riferibile alla quattordicesima mensilità; i risconti passivi a bilancio alla data del 31/12/2019 rappresentano somme incassate nel 2019 ma di competenza 2020 relativamente a progetti con partner localizzati in sud America.

CONTO ECONOMICO

PROVENTI

I Proventi ammontano complessivamente a Euro 10.827.546, nel loro complesso fanno registrare un incremento del 3.6% rispetto all'anno precedente dovuto sia al buon andamento delle attività di raccolta fondi che ai contributi ricevuti per i progetti in Africa.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Saldo al 31/12/2018	10.452.390
Saldo al 31/12/2019	10.827.546
Variazione in aumento	375.156

Nella tabella che segue è riportato il prospetto di dettaglio dei proventi conseguiti:

	2019	2019	VARIAZIONE
Ricavi	10.827.546	10.452.390	375.156
Proventi e ricavi da attività tipiche	5.274.036	5.188.308	85.728
Proventi da contributi su progetti italia	832.418	399.596	432.822
Proventi da contributi su progetti africa	4.441.618	4.788.713	-347.094
Proventi da raccolta fondi	5.475.675	5.201.138	274.537
Proventi da sostenitori persone fisiche	4.075.103	3.926.118	148.985
Proventi da sostenitori persone giuridiche	724.733	511.558	213.175
Proventi da 5 x 1000	450.978	463.814	-12.836
Proventi da lasciti	12.572	186.768	-174.196
Altri proventi da raccolta fondi	212.290	112.880	99.410
Proventi e ricavi da attività accessorie	29.679	45.372	-15.693
Altri proventi e ricavi	29.679	45.372	-15.693
Proventi finanziari e patrimoniali	48.156	17.572	30.584
Proventi da investimenti finanziari	19	7	12
Proventi straordinari	48.137	17.565	30.572

I proventi relativi alle Attività tipiche ammontano a Euro 5.274.036 suddivisi tra progetti Africa pari a Euro 4.441.618, in lieve decremento rispetto all'esercizio precedente, e progetti Italia pari a Euro 832.418, in nettissimo aumento rispetto al 2018. Per ulteriori informazioni e dettagli il commento alle iniziative intraprese in Africa si fa rinvio a quanto indicato nella relazione di missione.

I proventi relativi alle Attività promozionali e di raccolta fondi ammontano a Euro 5.475.675 e comprendono l'insieme dei contributi e delle donazioni ricevute finalizzate alla realizzazione dei vari progetti; queste entrate rappresentano una buona parte delle risorse finanziarie necessarie per il perseguimento dei fini istituzionali.

In questa voce è presente il contributo 5 per mille pari a Euro 450.978 che rappresenta il risultato delle opzioni esercitate dai Contribuenti in sede di dichiarazione dei redditi, il cui importo è stato incassato nel corrente esercizio. Si precisa che l'imputazione del contributo in questione viene eseguita nell'esercizio in cui il relativo

ammontare risulta certo e oggettivamente determinabile, pertanto viene contabilizzato alla data dell'incasso effettivo. Le donazioni a favore di Amref conferiscono dei benefici fiscali ai donanti previsti dal TUIR e dalle altre norme fiscali con riferimento alle donazioni a favore delle Organizzazioni non lucrative di utilità sociale e delle Organizzazioni non governative riconosciute.

I proventi relativi all'Attività di gestione finanziaria e patrimoniale, comunque strumentali all'attività istituzionale, ammontano a Euro 48.156 e si riferiscono a proventi da attività collaterali non commerciali portate avanti dall'organizzazione.

ONERI

Gli Oneri ammontano complessivamente a Euro 10.771.147 e, nel loro complesso, registrano un incremento rispetto all'anno scorso di Euro 437.475, sostanzialmente in linea con il parallelo incremento dei proventi complessivi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Saldo al 31/12/2018	10.333.672
Saldo al 31/12/2019	10.771.147
Variazione in aumento	437.475

La comparazione degli oneri e delle spese rispetto all'anno scorso distinta per macro-aree risulta nelle tabelle che vengono riportate di seguito

	2019	2018	VARIAZIONE
ONERI DA ATTIVITÀ TIPICHE	7.226.210	7.413.684	-187.474
PROGETTI KENYA	1.502.540	2.314.219	-811.680
PROGETTI SUD SUDAN	1.103.672	1.282.144	-178.472
PROGETTI ETIOPIA	2.423.929	1.858.202	565.727
PROGETTI MOZAMBICO	130.000	372.274	-242.274
PROGETTI UGANDA	382.388	171.365	211.023
PROGETTI HEAD QUARTER	118.403	45.326	73.077
PROGETTI ITALIA	724.138	419.778	304.360
SPESE COORDINAMENTO AFRICA	47.768	49.256	-1.488
SPESE SENSIBILIZZAZIONE	2.830	4.026	-1.196
A scuola con Amref	2.830	771	2.059
Attivazione territorio	-	3.255	-3.255
COSTO DEL PERSONALE	790.543	897.095	-106.552
Personale programmi	557.900	636.381	-78.480
Personale sensibilizzazione	232.643	260.714	-28.072

Il sistema di organizzazione dei conti di dettaglio in bilancio tende di anno in anno ad essere più dettagliato e strutturato, per permettere un maggiore controllo di gestione. Di seguito si riportano le note relative ai maggiori differenziali esposti per i macro-capitoli (in arancione).

Gli Oneri relativi alle ATTIVITÀ TIPICHE, intese come attività istituzionali svolte dall'Ente in base alle indicazioni previste dallo statuto ammontano a Euro 7.226.210 e mostrano una flessione rispetto all'esercizio precedente. Tale voce comprende tutte le erogazioni destinate a finanziare i progetti di assistenza e di sviluppo in Africa, nonché le spese sostenute in Italia ma direttamente riferibili alla predisposizione ed alla esecuzione dei programmi. Per ulteriori informazioni circa i progetti in essere si rinvia sia a quanto riportato nella voce relativa ai Proventi da Attività Tipiche sia al commento relativo alle iniziative intraprese in Africa riportato nella relazione di missione.

	2019	2018	VARIAZIONE
ONERI PROMOZIONALI E DI RACCOLTA FONDI	2.350.583	1.797.276	553.307
ATTIVITÀ FUND RAISING	2.069.235	1.675.658	393.577
Spese area individui	1.205.535	821.653	383.882
Spese area Aziende	54.473	39.049	15.424
Spese area Major	85.504	164.814	-79.311
Spese area Digital	70.818	91.405	-20.587
Coordinamento fundraising e comunicazione	166.927	141.737	25.191
Costo del personale	485.977	417.000	68.977
ATTIVITÀ COMUNICAZIONE	281.348	121.617	159.731
Spese generali	5.831	6.338	-507
Ufficio stampa e media relations	12.581	19.396	-6.815
Testimonial e relazioni strategiche	9.032	11.630	-2.598
Campagna sms	663	6.215	-5.552
Produzione Contenuti	51.124	44.276	6.848
Progetti Speciali e Eventi	112.261	33.763	78.498
Spese sito istituzionale	61.356	0	61.356
Spese campagna 5 per mille	28.500	0	28.500
ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI	10.482	16.641	-6.159
ONERI SU RAPPORTI BANCARI	10.482	16.641	-6.159
Oneri finanziari e bancari	10.482	16.641	-6.159

Gli Oneri relativi alle ATTIVITÀ PROMOZIONALI E DI RACCOLTA FONDI, ammontano a Euro 2.350.583 e comprendono tutte le attività svolte dall'Ente per ottenere contributi ed elargizioni finalizzati al reperimento delle risorse finanziarie necessarie per il perseguimento dei fini istituzionali. L'attività di fund raising comprende le spese per l'area individui pari a Euro 1.205.535, spese per l'area aziende paria Euro 54.473, spese per l'area major pari a Euro 85.504, spese per l'area di coordinamento e comunicazione pari a Euro 166.927.

L'area 'digital', scorporata dall'area comunicazione e incardinata nel settore fund raising come area a sé stante, in linea con le altre organizzazioni del settore, fa registrare un costo che ammonta per a Euro 70.818.

Il costo del personale collegato alla raccolta fondi ed alla comunicazione passa a Euro 485.977 rispetto a Euro 417.000 nel 2018.

Gli Oneri relativi alle ATTIVITÀ DI GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE ammontano a € 10.482 e rappresentano commissioni ed oneri bancari

	2019	2018	VARIAZIONE
ONERI DI SUPPORTO GENERALE	1.183.873	1.106.071	77.801
SERVIZI	369.257	326.981	42.275
Altri costi per servizi	11.649	242	11.408
Spese assicurative	1.073	1.242	-169
Spese per energia elettrica/gas	4.625	5.978	-1.353
Spese Telefono - Fax - Internet	21.649	18.331	3.318
Spese Condominio e Ama	13.838	7.129	6.709
Spese consulenze informatiche/assist. Software	31.326	36.201	-4.875
Spese manutenzione ordinaria	30.561	27.407	3.154
Spese per cancelleria - toner - consumabili uffici	22.681	27.051	-4.370
Spese per consulenze amministrative e fiscali	12.711	12.688	24
Spese revisione contabile bilancio	7.803	6.827	976
Compensi Collegio dei revisori	14.651	14.642	10

Spese altre consulenze amministrative e gestionali	8.613	11.822	-3.209
Spese consulenza payroll	19.521	21.765	-2.245
Spese per consulenze legali e notarili	13.753	9.389	4.364
Spese viaggi e trasferte	31.550	32.764	-1.215
Spese di rappresentanza	4.144	11.155	-7.011
Buoni pasto	40.282	36.429	3.853
Spese formazione	35.679	13.080	22.599
Spese per pulizie locali	19.032	14.152	4.880
Spese sicurezza lavoro	3.432	1.397	2.035
Spese per ADS e CD	373	2.156	-1.783
Quas Quadrifor e Sanimpresa	2.131	6.368	-4.237
Accordo Il Liv e sindacati	18.179	8.767	9.413
GODIMENTO BENI DI TERZI	95.893	73.807	22.086
Fitti passivi	90.567	70.254	20.313
Canoni noleggio attrezzature e software	5.326	3.552	1.773
PERSONALE	621.087	543.387	77.700
Stipendi	508.010	388.022	119.988
Oneri sociali	11.118	54.787	-43.670
Accantonamento al fondo T.F.R.	87.597	84.908	2.689
Altri costi del personale	3.290	6.969	-3.679
Formazione	828	0	828
Oneri INAIL assic. Obbligatoria	6.724	5.500	1.224
Oneri per Fondo EST	3.520	3.200	320
AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	8.975	18.873	-9.897
Ammortamento macchine ufficio elettroniche	2.928	2.037	891
Ammortamento arredamento	375	700	-325
Ammortamento cespiti inferiori 516 euro	0	0	0
Ammortamento software	1.438	1.087	351
Ammortamento Ristrutturazione Scialoja	4.234	4.234	0
Accantonamento Fondo Svalutazione Crediti	0	10.814	-10.814
ALTRI ONERI	28.362	83.572	-55.210
Abbuoni-arrotondamenti passivi	425	0	425
Sopravvenienze passive	18.936	26.261	-7.324
Indennità Risarcitoria e Spese Legali	0	57.311	-57.311
Perdite su crediti	9.000	0	9.000
IMPOSTE E TASSE	60.299	59.452	847
Irap e Ires di competenza	58.879	58.473	406
Imposte, tasse e servizi comunali	991	0	991
Altre spese	0	914	-914
Sanzioni interessi F24	430	66	364

Gli Oneri relativi alle ATTIVITÀ DI SUPPORTO GENERALE, intese quali attività di direzione e di conduzione dell'ente che garantiscono la sussistenza dell'organizzazione amministrativa di base, ammontano complessivamente a Euro 1.183.873 (Euro 1.106.071 al 31/12/2018); nello schema dettagliato che riporta i dati contabili affiancati dei due anni. Gli oneri per le attività di supporto generale si suddividono nelle seguenti macro-voci principali:

- Costi per servizi per Euro 369.257: questo importo comprende le spese raggruppate nell'ambito delle seguenti macrovoci di contabilità: "DB e information technology" per Euro 67.213, spese di "governance e gestione" afferenti le attività amministrative generali per Euro 63.284, costi relativi alla gestione delle risorse umane per Euro 137.703, "presidenza a direzione generale" per Euro 29.461 e spese residuali collegate alla gestione e utilizzo degli uffici istituzionali di Roma e Milano, alle utenze, alle consulenze esterne fruite e vario titolo e altre spese generali di funzionamento per complessivi Euro 71.596.
- Costi Godimento di beni di terzi per Euro 95.893 che si riferiscono all'affitto delle sedi operative di Roma e Milano.
- Costi per il personale impiegato nelle attività di supporto generale per Euro 621.087, per ulteriori informazioni si rinvia al paragrafo specifico.
- Ammortamenti dell'anno pari a Euro 8.975, come dettagliati in tabella
- Oneri di natura diversa e straordinaria per Euro 28.362 complessivi composti da perdite su crediti per Euro 9.000, sopravvenienze passive straordinarie per Euro 18.936, oltre a Euro 425 per arrotondamenti passivi.
- Costi per imposte e tasse per Euro 60.299, ovvero quasi interamente IRAP di competenza, oltre a piccoli addendi a titolo di IRES di competenza e le tasse comunali.

EVENTI RILEVANTI SUCCESSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

La situazione attuale di emergenza sanitaria collegata al coronavirus, ad oggi non sembra aver determinato una riduzione dei proventi per Amref. L'andamento delle donazioni e contributi nel prosieguo sarà oggetto di un attento e costante monitoraggio in modo da poter immediatamente apportare i correttivi necessari per garantire comunque la continuità delle attività e dei progetti in corso.

Si segnala che, dal momento in cui è stata dichiarato lo stato di emergenza sanitaria nel nostro paese, Amref ha immediatamente attivato le procedure di smart working per i propri collaboratori su tutto il territorio nazionale, in linea con le disposizioni atte a garantire la massima protezione sanitaria della popolazione.

SPESE PER IL PERSONALE

In ottemperanza allo schema predisposto dall'Agenzia per le Onlus, nel bilancio le spese per il personale sono ripartite per singola area, in base al costo attribuibile ad ogni singolo addetto ed alle mansioni svolte; nell'area degli oneri di supporto generale figurano pertanto le spese relative alla direzione e al personale amministrativo dell'Associazione.

SPESE PERSONALE	2019
Stipendi	1.725.496
Collaborazioni	51.168
TFR Anno 2019	87.597
Altri costi per il personale	108.359
Totale	1.972.620
Attività tipiche - Progetti Africa e Italia	557.900
Sensibilizzazione	232.643
Fundraising	485.977
Coordinamento	75.014
Supporto generale	621.086
Totale	1.972.620

Al 31 dicembre 2019 lavorano in Amref Health Africa Italia ONLUS 37 dipendenti, di cui 36 con un contratto a tempo indeterminato (di cui una persona in aspettativa), 1 con contratto a tempo determinato. Di tali contratti 9 sono part-time e 28 full-time.

A fine dicembre 2019 collaborano con Amref 9 persone con contratto di collaborazione, di cui 3 all'estero, in Africa.

Roma li, 16 Aprile 2020

Amref Health Africa Onlus

Il Consiglio Direttivo

RENDICONTO FINANZIARIO

Flussi finanziari della gestione reddituale

	31/12/2019	31/12/2018
Utile (perdita) dell'esercizio	56.399,69	118.718,84
Imposte sul reddito		
Interessi passivi/(interessi attivi) (Dividendi)	10.462,35	- 930,76
(Plusvalenze)/minusvalenze		-
Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	66.862,04	117.788,08
Accantonamenti ai fondi	69.588,91	91.308,15
Ammortamenti delle immobilizzazioni	177.405,38	130.966,02
Accantonamenti donazioni da ricevere (cred. senza titolo)		
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		-
Rettifiche per elementi non monetari		-
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	246.994,29	222.274,17
Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	313.856,33	340.062,25
Decremento/(incremento) dei crediti (incluso intercompany)	163.480,15	426.655,75
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori (incluso intercompany)	- 217.644,17	29.433,54
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	- 351.533,76	587,95
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	- 326.316,52	342.120,05
Altri Decrementi/(incrementi) altri debiti correnti	- 67.599,97	85.536,59
Decremento/(incremento) immobili destinati alla vendita	12.026,00	- 42.870,20
Variazioni del capitale circolante netto	- 787.588,27	841.463,68
Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	- 473.731,94	1.181.525,93
Proventi/Oneri incassati/(pagati)	- 10.462,35	930,76
(Imposte sul reddito pagate)		
(Utilizzo dei fondi)		
Altre rettifiche	- 10.462,35	930,76
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	- 484.194,29	1.182.456,69
Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
(Investimenti)	- 17.637,30	60.028,06
Disinvestimenti		- 63.654,15
Immobilizzazioni materiali	- 17.637,30	- 3.626,09
(Investimenti)	- 520,81	- 564.114,06
Prezzo di realizzo disinvestimenti		-
Immobilizzazioni immateriali	- 520,81	- 564.114,06
(Investimenti)	354.854,46	- 1.060.773,11
Prezzo di realizzo disinvestimenti		-
Immobilizzazioni finanziarie	354.854,46	- 1.060.773,11
(Investimenti)		-
Prezzo di realizzo disinvestimenti		-
Attività finanziarie non immobilizzate	-	-
Acquisizione o cessione di controllate o rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		-
Flusso finanziario dell'attività di investimento NETTE (B)	336.696,35	- 1.628.513,26
Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	-	-
Accensione finanziamenti		1.116.070,34
(Rimborso finanziamenti)	- 450.537,50	-
Mezzi di terzi	- 450.537,50	1.116.070,34
Variazione Patrimonio vincolato (incassi e rimborsi)	300.000,00	-
Variazione Patrimonio libero	- 220.031,21	-
Mezzi propri	79.968,79	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	- 370.568,71	1.116.070,34
Disponibilità liquide iniziali anno	1.389.402,31	719.388,04
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	- 518.066,65	670.013,77
Disponibilità liquide finali anno	871.335,66	1.389.402,31



NON AIUTATECI PER CARITÀ

Amref Health Africa
Via degli Scialoja, 3
00196 Roma

www.amref.it