

NOTA INTEGRATIVA 2019

AGAPE ONLUS

IL FUTURO NON SI IMPROVVISA

SOMMARIO

- 1. Informazioni generali**
- 2. Criteri di formazione**
- 3. Stato Patrimoniale**
 - 3.1. Crediti verso associati per versamento quote**
 - 3.2. Crediti**
 - 3.3. Disponibilità Liquide**
 - 3.4. Avanzo di Periodo**
 - 3.5. Fondi**
 - 3.6. Debiti**
 - 3.7. Ratei e risconti**
- 4. Conto Economico**
 - 4.1. Attività tipiche**
 - 4.1.1. Pediatria di Kimbondo (R.D.Congo)**
 - 4.1.2. Lodja (R.D.Congo)**
 - 4.1.3. Mozambico**
 - 4.1.4. Camerun**
 - 4.1.5. India**
 - 4.1.6. Italia**
 - 4.1.7. Viaggi**
 - 4.2. Comunicazione, Promozione e Marketing**
 - 4.3. Attività di Raccolta Fondi**
 - 4.4. Attività Accessorie**
 - 4.5. Attività Finanziarie e Patrimoniali**
 - 4.6. Supporto Gestionale**
 - 4.7. Imposte e tasse**
- 5. AGAPE Mozambico**
- 6. Considerazioni Finali**

1. INFORMAZIONI GENERALI

A.G.A.P.E. onlus è un'associazione laica, nata nel 1994, costituita ufficialmente il 30 ottobre 1996 e legalizzata il 19 giugno 1998 (secondo DL n° 460/97) come ONLUS.

Inoltre, il 16 luglio 2009 è diventata una onlus riconosciuta essendo stata iscritta al registro delle persone giuridiche ai sensi del DPR 361/2000 con prot. N°34106/2092/2009.

Nel giugno 2013 AGAPE ha inoltre conseguito la certificazione "dona sicuro" da parte dell'Istituto Italiano delle Donazioni. La certificazione prevede un rinnovo annuale. Dal 2014 ad oggi il rinnovo è stato ottenuto tutti gli anni.

Infine, dal 14 luglio 2016, con decreto 2016/337/000433/3, AGAPE risulta iscritta nell'Elenco delle Organizzazioni della Società Civile (ex ONG).

AGAPE opera ovunque in favore dei più bisognosi, delle popolazioni dei paesi più poveri del mondo ed in particolare dei bambini e dei ragazzi.

L'operatività di AGAPE si sta focalizzando sempre di più nell'accompagnare la **crescita** verso la **sostenibilità** dei partner locali che si occupano di minori, in particolare accogliendo bambini in difficoltà e aiutandoli a diventare donne e uomini responsabili **artefici del proprio futuro** ed in grado di fare la propria parte per il futuro del proprio paese. L'accompagnamento include, oltre al **trasferimento di conoscenze**, anche il supporto finanziario che **deve però evolvere dall'assistenzialismo verso lo sviluppo sostenibile**.

Il processo di norma inizia con l'accoglienza dei bambini in difficoltà e li accompagna attraverso il supporto per la vita, la salute, l'educazione e l'istruzione, fino alla loro rientro nel tessuto sociale della loro nazione. Gli strumenti che accompagnano questo processo sono la realizzazione, di norma diretta, di strutture come case famiglia, ospedali, dispensari, scuole, pozzi etc., il supporto a distanza (SAD) dei bambini ospitati nelle strutture e l'avvio di attività lavorative o studi superiori per i ragazzi (progetti Opportunità).

Le modalità di intervento, uniti alla **trasparenza** e all'**efficienza operativa**, sono i punti di forza che contraddistinguono l'associazione e che continuano ad accompagnarla nelle sue scelte e nella sua crescita.

Un aspetto importante e che rappresenta una **peculiarità di AGAPE nell'universo del non profit** riguarda l'obbligo istituzionale ad utilizzare il 100% delle offerte dedicate per l'obiettivo di riferimento pianificato senza distrarre nemmeno una piccola parte per la copertura dei costi di gestione.

Infatti, l'art. 16 dello statuto sancisce: **"ogni contributo ricevuto dall'associazione che sia esplicitamente destinato ad un progetto è ad esso vincolato dovendo essere integralmente utilizzato per la sua realizzazione fino alla concorrenza del costo del progetto stesso"**.

Ai fini dell'applicazione di questo importante e impegnativo principio, le donazioni generiche per le missioni che non vengono utilizzate nel corso dell'anno e di cui non è pianificato l'utilizzo specifico negli anni seguenti, confluiscono, alla chiusura dell'esercizio, nel Patrimonio Netto e quindi nelle riserve dell'associazione. Queste riserve garantiscono la flessibilità nell'operatività, necessaria al buon funzionamento di AGAPE, ma soprattutto permettono di far fronte ad impegni non previsti ma eticamente in linea con gli obiettivi ed i criteri operativi dell'associazione.

2. CRITERI DI FORMAZIONE

Secondo quanto riportato nel D. Lgs n°117/2017 art. 13, circa l'obbligatorietà per gli enti del terzo settore di redigere il bilancio o rendiconto annuale a prescindere da specifiche previsioni civilistiche, il bilancio dell'esercizio è stato redatto in modo da rappresentare in modo trasparente, veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'associazione distinguendo le attività tipiche, quelle di comunicazione, promozione e marketing, le attività di raccolta fondi, le attività accessorie, le attività finanziarie ed il supporto gestionale.

Visti i livelli quantitativi ormai raggiunti stabilmente dall'associazione per quanto riguarda i costi ed i ricavi e la accresciuta complessità della sua gestione, secondo quanto consigliato nelle Linee Guida sopra menzionate e seguendo le raccomandazioni dell'Istituto Italiano della Donazioni (IID) a partire dalla redazione del bilancio 2019, si è deciso di seguire il criterio della competenza.

Per rendere i risultati confrontabili con quelli dell'anno precedente si è proceduto alla riclassifica per competenza del bilancio 2018.

L'applicazione del criterio per competenza ha evidenziato in modo chiaro alcuni aspetti che negli anni passati il criterio per cassa rendeva poco evidenti nonostante ci si sforzasse di evidenziare i fenomeni gestionali con la massima chiarezza possibile. In particolare il criterio per cassa metteva in evidenza sempre la situazione della disponibilità liquida senza evidenziarne una analisi di merito.

Il bilancio viene corredato dalla presente **Nota Integrativa** e dalla **Relazione di Bilancio**, dove vengono approfonditi tutti gli aspetti afferenti ad ogni singola partita e dal Bilancio Sociale che anche quest'anno sostituisce la Relazione di Missione. I documenti sono corredati dalla dichiarazione redatta dal **Revisore Contabile**.

Detta documentazione, oltre che un obbligo giuridicamente disciplinato a tutela di terzi, rappresenta un documento informativo imprescindibile ai fini gestionali e di comunicazione esterna ed un momento di condivisione di quanto realizzato nell'anno, oltre che uno spunto di dialogo e di confronto con i soci, i benefattori e tutti i sostenitori.

Per quanto riguarda l'obbligo, finora previsto, dell'aggiornamento entro il 31 marzo di ogni anno del Documento Programmatico per la Sicurezza (DPS), si segnala che il d.l. 9 febbraio 2012, n. 5 - convertito, con modificazioni, dalla legge 4 aprile 2012, n. 35 (pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale del 6 aprile 2012, n. 82) - ha, tra l'altro, modificato alcune disposizioni del Codice in materia di protezione di dati personali, sopprimendo in particolare, dagli adempimenti in materia di misure minime di sicurezza, proprio il Documento Programmatico per la Sicurezza (DPS). Pertanto, l'obbligo di redigere e aggiornare periodicamente il citato DPS è venuto meno.

In relazione alla protezione dei dati personali sono state riviste tutte le procedure sulla base del RGPD Europeo 2016/679 per garantire la protezione e la corretta gestione di tutti i dati relativi ai contatti in possesso dell'associazione.

E' stato invece aggiornato il Documento di Valutazione dei Rischi (DVR) ai sensi del D.Lgs 81/08 e per considerare le disposizioni necessarie a fronteggiare l'emergenza COVID19.

3. STATO PATRIMONIALE

Nella tabella 1 viene riportato lo Stato Patrimoniale organizzato per macroclassi.

Si evidenzia una sostanziale stabilità, in particolare delle attività, rispetto alla riclassifica dello SP dell'anno precedente se si eccettua il valore dei crediti ma soprattutto il valore del Patrimonio Netto che, analizzato congiuntamente al valore dei Ratei e Risconti evidenzia come in passato, a causa dell'approccio per cassa nella definizione del bilancio, il valore sempre elevato delle disponibilità liquide di fatto "mascherasse" l'andamento del Patrimonio Netto, non consentendo una corretta quantificazione dell'utilizzo del Patrimonio Libero per la copertura dei costi non coperti da entrate specifiche o comunque dedicate.

Si evidenzia come il Patrimonio Netto 2019 sia molto superiore a quanto richiesto in virtù dello status di associazione riconosciuta.

| | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| ATTIVO | 214.407,2 | 208.796,1 |
| A . CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTO QUOTE | 4.800,0 | 1.900,0 |
| B. IMMOBILIZZAZIONI | | |
| I. Immobilizzazioni immateriali | - | - |
| II. Immobilizzazioni materiali | - | - |
| III. Immobilizzazioni finanziarie | - | - |
| C. ATTIVO CIRCOLANTE | 209.607,2 | 206.896,1 |
| I. Rimanenze | | |
| II. Crediti | 40.687,7 | 7.032,1 |
| III. Disponibilità liquide | 168.919,5 | 199.864,0 |
| c/c bancario | 58.293,5 | 88.804,3 |
| carta addebito | 410,7 | 858,8 |
| c/c Paypal | 1.480,3 | 2.276,4 |
| c/c postale | 13.715,2 | 17.655,8 |
| cassa | 4.064,0 | 5.768,4 |
| investimenti a riserva | 90.955,8 | 84.500,2 |
| D. RATEI E RISCONTI | - | - |
| PASSIVO | 214.407,2 | 208.796,1 |
| A . PATRIMONIO NETTO | 77.682,0 | 13.132,1 |
| I. Avanzo/Disavanzo di periodo | 64.549,9 | 20.646,1 |
| II. Fondo di dotazione | - | - |
| III. Patrimonio vincolato | - | - |
| IV. Patrimonio libero | 13.132,1 | 33.778,1 |
| B. FONDO PROGETTO LUIGI GUIDA | 20.033,0 | 18.833,0 |
| B. FONDO PER ACQUISTO NUOVO VEICOLO 4x4 MISSIONE CAMERUN | 8.093,0 | 6.518,0 |
| C. FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO | 12.596,6 | 9.077,1 |
| D. FONDO SVALUTAZIONE CREDITI VERSO SOCI | 500,0 | - |
| E. FONDO RISCHI | 5.000,0 | - |
| E. DEBITI | 18.361,2 | 17.917,3 |
| F. RATEI E RISCONTI | 72.141,4 | 143.318,7 |

TABELLA 1

3.1 CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTO QUOTE

Questa partita rappresenta uno dei punti di debolezza dell'associazione a causa della scarsa sensibilità sempre dimostrata dai soci verso la sua importanza per la copertura dei costi di gestione, soprattutto considerando la particolarità nel mondo del non profit di quanto previsto dall'articolo 16 dello statuto dell'associazione riportato alla sezione 1. Se dovessimo valutare a oggi l'impatto sul Patrimonio netto di questa scarsa sensibilità dei soci sicuramente saremmo oltre i 20.000 €.

Ovviamente nella definizione del valore di partenza per l'anno 2018 non si è fatto riferimento al valore del credito accumulato negli anni dalla nascita dell'associazione, ma si è ritenuto di partire dal credito relativo all'anno.

Inoltre, è importante sottolineare come fino ad ora l'associazione abbia agito in deroga all'articolo 12 non eliminando i soci debitori per la quota sociale da oltre due anni. Nel tempo sono però stati fatti degli aggiornamenti in occasione di alcune assemblee per riportare il valore del numero dei soci a quelli realmente presenti nella vita dell'associazione. Per fornire qualche numero di riferimento si è passati da 71 soci del 2010 a 45 soci nel 2018 a 63 soci nel 2019.

Al 31/12/19, dei 45 soci del 2018, 19 (42%) non avevano versato la quota annuale, mentre dai 63 soci del 2019 risultava un credito verso 29 soci (45%). Da segnalare come questi 29 soci includono diversi dei nuovi soci che sono stati accettati nel corso del 2019 oltre ad alcuni membri del Consiglio Direttivo verso i quali è stata avviata l'opportuna segnalazione.

3.2 CREDITI

I crediti, pari a 40.688 €, presentano una crescita rilevante rispetto al valore dell'anno precedente essenzialmente perché sono aumentati i progetti che prevedono finanziamenti a fronte di rendicontazione dei costi sostenuti. Risulta più elevato anche il credito per l'anticipo dell'associazione dei costi di viaggio del personale (volontari e/o cooperanti) che si recano in missione. Nel dettaglio i crediti sono così distribuiti:

- 14.818 € per spese viaggio (biglietti aerei, prese in carico, visti e assicurazioni) anticipate dall'associazione ai volontari o cooperanti nel corso del 2019 e non ancora restituite;
- 7.419 € per costi anticipati sul progetto Acqua per la Pediatria di Kimbondo che dovranno essere coperti dal contributo su progetto già stanziato dalla Daimler tedesca;
- 9.116 € per rimborsi afferenti al progetto SCU in Mozambico che devono essere effettuati da AMESCI;
- 4.784 € per costi anticipati per il progetto SAFE (lotta alla Malnutrizione) per la Pediatria di Kimbondo che fanno parte del saldo a carico della Tavola Valdese;
- 3.172 € per costi relativi alla realizzazione del nuovo ambulatorio dentistico per la Pediatria di Kimbondo che devono essere rimborsati dal fondo di dotazione dell'associazione Oltre il Sorriso onlus;
- 1.379 € per saldo di chiusura del progetto ERASMUS 2019-1-KA105-015965.

3.3 DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Le disponibilità liquide sono certificate dagli estratti conto al 31/12/2019. Il valore della cassa è composta dal residuo della cassa gestita dalla segreteria pari a 286 € e dalla cassa gestita dal presidente, pari a 3.778 €, che viene utilizzata per tutto ciò che necessita di un pagamento in contanti. Anche nel corso del 2019 si è cercato di limitare al massimo l'utilizzo del contante.

3.4 AVANZO DI PERIODO

La gestione 2019 si è chiusa con un avanzo pari a 64.550 €. Se volessimo ricostruire questo valore, considerando che la maggior parte delle attività sono coperte da fondi dedicati, includendo la dinamica dei risconti passivi, degli accantonamenti e dei debiti/crediti, considerando altresì la completa copertura dei costi di gestione e degli altri costi privi di coperture specifiche, potremmo concludere sinteticamente di avere a disposizione un piccolo residuo del contributo 5xmille AF 2017 oltre a fondi ricevuti per le missioni, in particolare per Kimbondo, che non essendo stati utilizzati nel corso dell'anno e non avendo le caratteristiche per essere inserita tra gli accantonamenti o tra i risconti passivi, nel rispetto della prassi gestionale adottata dall'associazione in questi casi, confluiscono nel Patrimonio Netto.

L'analisi di queste partite, soprattutto con riferimento al valore dell'anno precedente, suggerisce alcune considerazioni importanti al fine di ottimizzare la gestione dell'associazione. In particolare si rileva come nel 2018, la mancanza di importanti donazioni senza una destinazione specifica, renda più evidente che l'utilizzo del 100% dei fondi raccolti per il progetto a cui sono dedicati, la necessità di dare copertura ai costi crescenti del supporto gestionale e la tendenza a prevedere utilizzi di donazioni anche per progetti previsti nel lungo periodo, di fatto lascia senza copertura alcuni costi (i.e. Comunicazione/Marketing/Promozione, accantonamenti, TFR, svalutazione crediti e rischi, imposte e tasse, etc..) per un valore annuo medio stimato pari a 17.000 € che finiscono per essere coperti da altri fondi incluso il contributo 5xmille.

E' probabile, ma andrebbe verificato con una riclassifica per competenza di tutti i bilanci degli anni precedenti, che prima del 2011, anno in cui si è iniziato a evidenziare l'equilibrio economico per ogni singolo progetto, ci siano stati dei residui per alcuni progetti e/o delle entrate non destinate che hanno incrementato il Patrimonio Netto o riserva. Dal 2011, esaminando i documenti di bilancio, si evince come l'equilibrio economico dei progetti e dei costi di struttura non dava la stessa importanza all'equilibrio tra i costi residui (i.e. promozione, tasse e poi dal 2015 TFR) e le entrate non dedicate. Di fatto dal 2011 al 2018 la gestione ha spesso utilizzato le riserve accumulate negli anni precedenti. La vista per cassa, in una situazione di crescita continua, di fatto focalizzava l'attenzione della gestione complessiva sugli aspetti finanziari. Il passaggio alla vista per competenza, evidenziando anche gli aspetti economici, porta ad una gestione più attenta che tenga conto di tutti gli aspetti.

3.5 FONDI

Si evidenziano di seguito i valori dei fondi:

- **20.033 €** del fondo per il progetto Luigi Guida che prevede la costruzione di una scuola di meccanica con annessa officina per la Pediatria di Kimbondo. Nel corso del 2019 il fondo è stato incrementato di 1.200 € provenienti da donazioni specifiche. L'utilizzo di questo fondo è previsto nel 2021;
- **8.093 €** del fondo destinato all'acquisto di un veicolo 4x4 per la missione di Sangmelima in Camerun. Nel corso del 2019 il fondo è stato incrementato di 1.575 € provenienti da donazioni specifiche. L'utilizzo di questo fondo è previsto nel 2020;
- **12.597 €** del fondo TFR per i tre dipendenti con contratto a tempo indeterminato. Nel corso del 2019 il fondo è stato incrementato di 3.520 €;
- **500 €** del fondo svalutazione crediti verso i soci per le quote annuali. Nel 2020 si prevede di fare una ulteriore verifica/razionalizzazione della lista dei soci;
- **5.000 €** del fondo rischi per tenere conto del rischio associato alla seppur limitata oscillazione del valore dei fondi presenti come investimento finanziario.

3.6 DEBITI

I debiti, pari a **18.361 €**, sono in linea con il valore dell'anno precedente, in quanto afferiscono alla normale attività di gestione corrente e sono così distribuiti:

- **614 €** verso ONCR per i canoni di locazione di dicembre 2019 della sede operativa e per il laboratorio di ceramica oltre al saldo consumo energia elettrica 2019;
- **364 €** per la rata di dicembre dei progetti opportunità per il Mozambico;
- **5.594 €** per la competenza di dicembre 2019 del personale dipendente inclusi contributi di cui 2.006 € da imputare sul progetto costi gestionali Kimbondo e 3.588 € da imputare sui costi di gestione AGAPE;
- **183 €** verso Europaghe per l'elaborazione delle paghe di novembre e dicembre 2019;
- **3.076 €** verso Petroniana per gli estratti conto viaggi dicembre 2019 e luglio 2018 ancora in sospeso;
- **2.624 €** verso formatori del progetto ERASMUS che non hanno ancora emesso fattura;
- **1.610 €** verso SIEL per schede impianto fotovoltaico della Pediatria di Kimbondo;
- **3.869 €** verso Grafiche Delfi per stampa calendari 2020, giornalini dicembre 2019 e buste 5x1000;
- **428 €** verso Refile per la IV rata del contratto di assistenza informatica.

3.7 RATEI E RISCOINTI

I risconti passivi, pari a **72.141 €**, presentano una flessione rilevante rispetto al valore dell'anno precedente (-71.178 €) essenzialmente a causa del minor valore del risconto passivo per i costi operativi della Pediatria di Kimbondo (-48.377 €). Questa flessione è stata causata dall'esigenza di aumentare, nel secondo semestre del 2019, il supporto alla Pediatria di Kimbondo a causa di una nuova legge congolese che ha aumentato in modo consistente il costo del personale. Questa esigenza ha portato ad impegnare/anticipare risorse che normalmente sono raccolte negli ultimi mesi dell'anno n e garantiscono gli impegni presi dall'associazione per l'anno n+1 nei primi mesi in cui la raccolta è storicamente non sufficiente.

I risconti passivi 2019 sono così ripartiti:

- **4.706 €** per il progetto di informatizzazione per la Pediatria di Kimbondo portato avanti in collaborazione con ACEA;
- **25.300 €** per i progetti SAD, in particolare 9.738 € per il SAD del Camerun e 15.562 € per il SAD di Kimbondo;
- **982 €** per il progetto del polo agricolo di Kinta;
- **2.932 €** per il progetto di Petit Ngandu (intervento chirurgico salvavita);
- **20 €** per il progetto pozzo per Yaunde (Camerun);
- **360 €** per il progetto di microcredito in India;
- **26.484 €** per i costi operativi della Pediatria di Kimbondo;
- **3.360 €** per il progetto Casa Patrick della Pediatria di Kimbondo;
- **7.997 €** per il progetto Educativo della Pediatria di Kimbondo e rappresentano il residuo del contributo della Caritas Alsaziana per il personale dell'ufficio sociale.

4. CONTO ECONOMICO

La tabella 2 riporta il dettaglio del Conto Economico 2019.

| | | 2019 | | | | 2018 | | | | |
|---|--|--|---|----------------------------|------------|------------|------------|-----------|------------|--|
| Proventi e ricavi | Attività tipiche | PROGETTI SAD | CAMERUN Sangmelima | 31.857,35 | | | | 36.182,46 | | |
| | | | MOZAMBICO Ressano Garcia | 9.802,00 | | | | 10.130,00 | | |
| | | | R.D.CONGO Kimbando | 23.851,00 | | | | 20.778,58 | | |
| | | | rilascio risconti passivi 2018 | 23.201,68 | 88.712,03 | | | 21.117,90 | 88.208,94 | |
| | | | PROGETTI OPPORTUNITA' | MOZAMBICO | - | | | 1.000,00 | | |
| | | | R.D.CONGO Kimbando | 5.350,00 | | | | 7.932,00 | | |
| | | | rilascio risconti passivi 2018 | 1.445,20 | 6.795,20 | | | 1.445,20 | 10.377,20 | |
| | | | PROGETTI MICROCREDITO | INDIA | 360,00 | 360,00 | | | | |
| | | | REALIZZAZIONI | Contributi su progetti | 166.608,96 | | | | 24.582,18 | |
| | | | Contratti con enti pubblici | - | | | | - | | |
| | | | Offerte dedicate incluse coperture viaggi e sped. | 18.700,26 | | | | 3.715,00 | | |
| | | | rilascio risconti passivi 2018 | 20.000,00 | 205.309,22 | | | 4.55,94 | 28.753,12 | |
| | | | PROGETTI DI COOPERAZIONE | R.D. CONGO Kimbando | 297.617,52 | | | | 380.170,63 | |
| | | | CAMERUN Sangmelima/Ebolowa | 1.595,00 | | | | 5.814,74 | | |
| | | | MOZAMBICO | 33.872,09 | | | | 1.710,61 | | |
| R.D. CONGO Lodja/Tshumbe/Kikwit e COSTA RIC | 2.156,11 | | | | - | | | | | |
| ITALIA | 4.950,00 | | | | | | | | | |
| Coperture viaggi | 49.653,28 | | | | 39.394,64 | | | | | |
| rilascio risconti passivi 2018 | 98.671,78 | 488.516,18 | 789.692,62 | | 71.518,20 | 497.598,82 | 624.938,08 | | | |
| Comunicazione, promozione e marketing | Offerte libere da soci | 3.500,00 | | | | 2.400,00 | | | | |
| | Offerte libere da non soci | 8.179,08 | | | | 12.483,36 | | | | |
| | Contributo 5 per mille | 35.618,78 | 47.297,86 | 47.297,86 | | 37.940,23 | 52.823,59 | 52.823,59 | | |
| Attività di raccolta fondi | Campagna regali solidali/Christmas bag | 11.358,00 | | | | 6.309,60 | | | | |
| | Calendari | 3.386,00 | | | | 3.591,00 | | | | |
| | Mercatini | 5.191,00 | | | | 9.127,70 | | | | |
| | Spettacoli teatrali e concerti | 25.224,00 | | | | 33.756,00 | | | | |
| | Articoli donazioni extra mercatini | 398,50 | | | | 100,00 | | | | |
| | Progetto bomboniere | 2.552,00 | | | | 2.231,00 | | | | |
| | Feste e cene | 4.642,00 | | | | 4.618,23 | | | | |
| | Prodotti Etnici | 688,30 | | | | 667,30 | | | | |
| | Prodotti alimentari extra mercatini | 72,00 | | | | 1.663,00 | | | | |
| | Bigiotteria | 265,00 | | | | 936,00 | | | | |
| | Progetto sapone | 4.647,00 | 58.423,80 | 58.423,80 | | 3.614,00 | 66.613,83 | 66.613,83 | | |
| | Attività accessorie | Progetti ERASMUS | 18.124,51 | | | | 738,40 | | | |
| Altre iniziative | | 6.278,00 | 24.402,51 | 24.402,51 | | 3.585,50 | 4.323,90 | 4.323,90 | | |
| Proventi finanziari e patrimoniali | Rendimento fondi riserva | 6.023,28 | 6.023,28 | 6.023,28 | | 1.916,26 | 1.916,26 | | | |
| Supporto gestionale | Quote soci | 6.200,00 | | | | 4.500,00 | | | | |
| | Quote sostenitori | 857,00 | | | | 860,00 | | | | |
| | Altri proventi e ricavi | 377,00 | | | | 635,86 | | | | |
| | proventi da regime forfettario IVA | 1.454,72 | | | | 660,00 | | | | |
| | Service ACAPE vs terzi | 465,03 | 9.353,75 | 9.353,75 | 935.193,82 | 210,88 | 6.866,54 | 6.866,54 | | |
| 757.482,20 | | | | | | | | | | |
| Oneri e Costi | Attività tipiche | PROGETTI SAD | CAMERUN Sangmelima | 31.764,00 | | | | 31.700,48 | | |
| | | | MOZAMBICO Ressano Garcia | 13.990,74 | | | | 13.760,00 | | |
| | | | R.D.CONGO Kimbando | 21.846,00 | 67.600,74 | | | 21.080,99 | 66.541,47 | |
| | | | PROGETTI OPPORTUNITA' | MOZAMBICO | 4.360,00 | | | 5.555,25 | | |
| | | | R.D.CONGO Kimbando | 6.795,20 | 11.155,20 | | | 7.932,00 | 13.487,25 | |
| | | | PROGETTI MICROCREDITO | INDIA | - | - | | | | |
| | | | REALIZZAZIONI | Acquisto materiali in loco | 30.191,18 | | | | 10.500,00 | |
| | | | Acquisto materiali in Italia | 29.469,58 | | | | 7.703,62 | | |
| | | | Mano d'opera locale | 18.953,54 | | | | 4.065,78 | | |
| | | | Spedizioni | 39.669,34 | | | | 346,00 | | |
| | | | Spese di viaggio | 14.826,50 | | | | 6.990,27 | | |
| | | | Personale | - | | | | 12.814,94 | | |
| | | | Altro | 5.374,00 | 138.484,14 | | | 5.577,99 | 47.998,60 | |
| | | | PROGETTI DI COOPERAZIONE | R.D. CONGO Kimbando | 344.329,91 | | | | 332.641,69 | |
| | | | CAMERUN Sangmelima/Ebolowa | - | | | | 6.063,12 | | |
| MOZAMBICO | 29.375,04 | | | | 5.672,03 | | | | | |
| R.D. CONGO Lodja/Tshumbe/Kikwit | - | | | | 445,00 | | | | | |
| ITALIA | 5.205,50 | | | | | | | | | |
| Coperture viaggi | 68.492,99 | 447.403,44 | | | 57.803,47 | 402.625,31 | | | | |
| ASSICURAZIONI E VISTI VOLONTARI (extra progetti) | 361,10 | 361,10 | | | 361,10 | 361,10 | | | | |
| ALTRI INTERVENTI, VARIE E RIMBORSI | 2.498,65 | 2.498,65 | 667.503,27 | | - | - | 531.013,73 | | | |
| Comunicazione, promozione e marketing | Giornalino | 4.108,50 | | | | 3.329,00 | | | | |
| | Sito | 78,36 | | | | 88,50 | | | | |
| | Quote associative (IID, La Gabbianella, Roma XVI, CSP) | 1.664,00 | | | | 1.731,00 | | | | |
| | Rimborsi spese viaggi Italia | 136,50 | | | | 479,05 | | | | |
| | Spese postali | 2.591,88 | | | | 2.375,84 | | | | |
| | Spese telefoniche | 1.061,91 | | | | 1.034,69 | | | | |
| | Spese formazione, pubblicità e marketing | 771,42 | 10.412,57 | 10.412,57 | | 1.629,04 | 10.667,12 | 10.667,12 | | |
| | Attività di raccolta fondi | Campagna regali solidali/Christmas bag | 5.176,48 | | | | 4.287,70 | | | |
| | Calendari | 1.424,80 | | | | 1.476,80 | | | | |
| Mercatini | - | | | | - | | | | | |
| Spettacoli teatrali e concerti | 17.972,89 | | | | 23.225,00 | | | | | |
| Progetto bomboniere | 252,15 | | | | 373,60 | | | | | |
| Feste e cene | 2.951,47 | | | | 3.729,01 | | | | | |
| Prodotti Etnici | 240,00 | | | | 912,15 | | | | | |
| Prodotti alimentari extra mercatini | 196,50 | | | | 441,22 | | | | | |
| Bigiotteria | - | | | | 12,00 | | | | | |
| Progetto sapone | 430,17 | 28.644,46 | 28.644,46 | | 657,82 | 35.115,30 | 35.115,30 | | | |
| Attività accessorie | Progetti ERASMUS | 15.579,44 | | | | - | | | | |
| | Bollo, assicurazione, manutenzione veicoli | 1.019,89 | | | | 1.162,55 | | | | |
| | Altre iniziative | 2.395,47 | 18.994,80 | 18.994,80 | | 3.944,40 | 5.106,95 | 5.106,95 | | |

TABELLA 2

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|-----------|-----------|-----------|------------|--|-------------------|------------|------------|--|------------|--------------------|
| Supporto gestionale | Acquisti | Cancelletta e materiali di consumo | 343,71 | | | | | 309,69 | | | | | |
| | | Informatica ed apparecchiature | - | 343,71 | | | | 1.374,68 | 1.684,37 | | | | |
| | Servizi | Utenze sede operativa | 895,00 | | | | | 1.327,53 | | | | | |
| | | Spese tenuta conto bancario + PayPal | 235,90 | | | | | 195,37 | | | | | |
| | | Spese tenuta conto postale | 445,08 | | | | | 448,04 | | | | | |
| | | Canone assistenza informatica Refile + CIVE) | 5.743,84 | 7.319,82 | | | | 2.664,60 | 4.635,54 | | | | |
| | Godimento beni di terzi (canone affitto sede) | | 3.910,07 | 3.910,07 | | | | 3.813,69 | 3.813,69 | | | | |
| | Personale | Retribuzioni | 27.564,00 | | | | | 22.076,00 | | | | | |
| | | Contributi | 13.561,37 | | | | | 4.501,14 | | | | | |
| | | Amministrazione del personale e revisori | 2.259,20 | 43.384,57 | | | | 2.431,97 | 29.009,17 | | | | |
| | Altri oneri (inclusi lavori nuova sede) | | - | - | 54.958,17 | 780.513,27 | | 1.168,37 | 1.168,37 | 40.311,08 | | 626.424,40 | |
| MOL | | | | | | | | 154.680,55 | | | | | 131.057,80 |
| oneri e proventi straordinari (sopraavvenienze) | Restituzione ERASMUS 2017 | | 3.448,44 | 3.448,44 | 3.448,44 | 3.448,44 | | | | | | | |
| accantonamenti | Progetto Luigi Guida Kimbondo | | 1.200,00 | | | | | 1.300,00 | | | | | |
| | Acquisto nuovo veicolo 4x4 missione Camerun | | 1.575,00 | | | | | 3.021,00 | | | | | |
| | Svalutazione crediti verso soci | | 500,00 | | | | | - | | | | | |
| | Rischio svalutazione fondi | | 5.000,00 | | | | | - | | | | | |
| | TFR | | 3.519,51 | 11.794,51 | 11.794,51 | 11.794,51 | | 3.300,00 | 7.621,00 | 7.621,00 | | 7.621,00 | |
| risconti passivi | Progetto Informatizzazione Kimbondo | | 4.706,25 | | | | | - | | | | | |
| | Progetti SAD | | 25.300,03 | | | | | 23.201,68 | | | | | |
| | Progetto opportunità | | - | | | | | 1.445,20 | | | | | |
| | Polo agricolo Kinta | | 981,83 | | | | | - | | | | | |
| | Progetto Petit Ngandu | | 2.932,41 | | | | | - | | | | | |
| | Progetto nuovo impianto acqua Kimbondo | | - | | | | | 20.000,00 | | | | | |
| | Progetto pozzo Yaunde | | 20,00 | | | | | - | | | | | |
| | Progetto Microcredito India | | 360,00 | | | | | - | | | | | |
| | Costi operativi Kimbondo | | 26.483,72 | | | | | 75.221,01 | | | | | |
| | Progetti Casa Patrick Kimbondo | | 3.360,02 | | | | | - | | | | | |
| | Progetto Educativo Kimbondo | | 7.997,18 | | | | | 16.174,18 | | | | | |
| | Progetto Malnutrizione Kimbondo | | - | 72.141,44 | 72.141,44 | 72.141,44 | | 7.276,59 | 143.318,66 | 143.318,66 | | 143.318,66 | |
| UTILE ANTE IMPOSTE | | | | | | | | 67.296,16 | | | | | - 19.881,86 |
| Imposte e Tasse | IRES + IRAP + ritenute | | 2.746,30 | 2.746,30 | 2.746,30 | 2.746,30 | | 764,20 | 764,20 | 764,20 | | 764,20 | |
| UTILE NETTO | | | | | | | | 64.549,86 | | | | | - 20.646,06 |

TABELLA 2 (cont.)

4.1 ATTIVITÀ TIPICHE

Nel 2019, l'associazione ha operato essenzialmente nelle tre missioni principali di Kimbondo (R.D. del Congo), Ressano Garcia e Maputo (Mozambico) e Sangmelima (Camerun). Ha inoltre avviato alcune attività in Italia ed è tornata ad operare in India con un piccolo progetto di microcredito.

Complessivamente, le Attività Tipiche hanno assorbito **667.503 €** (+26% rispetto al 2018, essenzialmente imputabili ai progetti realizzativi) a fronte di una raccolta di **789.693 €** (+26% rispetto al 2018) con un MOL pari a **122.189 €**. Considerando che accantonamenti (tranne TFR e svalutazione crediti) e risconti passivi afferiscono tutti a questa macroattività, per un totale di **74.916 €**, ne consegue che **47.273 €** contribuiscono all'avanzo di periodo (utile) e quindi vanno ad incrementare il Patrimonio netto. Per dare evidenza in modo più completo dell'operatività dell'associazione, nel seguito, con l'aiuto delle tabelle di sintesi, vengono riportate le informazioni economiche afferenti alle attività in modo "trasversale" cioè complete di tutte le partite economiche e patrimoniali.

4.1.1 KIMBONDO (R.D. DEL CONGO)

Per tutte le informazioni qualitative sulle attività compresa una prima analisi di impatto, si rimanda al Bilancio Sociale 2019.

La complessità della tabella 3 inerente di apprezzare le scelte gestionali che da anni caratterizzano l'attività dell'associazione e che possono essere sintetizzati come segue:

| Tipologia | Attività | uscite di cassa | entrate di cassa | rilascio risconti 2018 | utilizzo 5xmille | assorbiti da costi gestionali | utilizzo MOL attività accessorie | utilizzo lasciato Gemignani | utilizzo riserva | crediti | debiti | risconto 2019 | accanton. a fondo |
|----------------------|-----------------------------------|-----------------|------------------|------------------------|------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|------------------|---------------|----------|---------------|-------------------|
| SAD | | 21.846 | 23.851 | 13.557 | - | - | - | - | - | - | - | 15.562 | - |
| Opportunità | | 6.795 | 5.350 | 1.445 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Realizzazioni | Chirurgia materna | 8.871 | 5.000 | - | 1.148 | - | - | 2.723 | - | - | - | - | - |
| | Ambulatorio Dentistico | 37.888 | 24.481 | - | 10.235 | - | - | - | - | 3.172 | - | - | - |
| | Informatizzazione | 12.794 | 17.500 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.706 | - |
| | Impianto Fotovoltaico | 17.728 | 11.400 | - | - | - | - | 6.328 | - | - | - | - | - |
| | Illuminazione | 13.984 | - | - | - | - | - | 13.984 | - | - | - | - | - |
| | Impianto acqua servizi e potabile | 27.419 | - | 20.000 | - | - | - | - | - | 7.419 | - | - | - |
| | Ristrutturazione Cardiologia | 18.190 | 16.317 | - | - | 846 | 2.719 | - | - | - | - | - | - |
| Cooperazione | Progetto Petit Ngandu | 8.194 | 11.127 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.932 | - |
| | Polo Agricolo Kinta | 57.873 | 58.854 | - | - | - | - | - | - | - | - | 982 | - |
| | Copertura OPEX | 283.754 | 234.096 | 75.221 | - | - | 2.121 | - | - | - | - | 26.484 | 1.200 |
| | Progetto Educativo | 14.177 | 6.000 | 16.174 | - | - | - | - | - | - | - | 7.997 | - |
| | Casa Patrick | 5.293 | 5.800 | - | - | - | 2.853 | - | - | - | - | 3.360 | - |
| | Progetto Malnutrizione | 12.061 | - | 7.277 | - | - | - | - | - | 4.784 | - | - | - |
| | Impianto Ossigeno | 3.521 | 3.521 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Progetto Epilessia | 7.244 | 4.021 | - | - | - | - | - | - | 3.223 | - | - | - |
| | TOTALI | 557.631 | 427.319 | 133.674 | 11.383 | 846 | 7.693 | 23.035 | - | 18.597 | - | 62.023 | 1.200 |

TABELLA 3

Nella previsione approvata dall'assemblea dei soci viene evidenziato il progetto con una ragionevole stima dei costi e delle coperture. Le coperture prevedono, sulla base di una valutazione del bacino di donatori sensibile al progetto, un'ipotesi di entrate dedicate, la presenza di risconti dell'anno precedente, l'utilizzo del contributo 5x1000 e l'utilizzo degli utili delle attività accessorie. Al contrario, non è mai previsto l'utilizzo delle riserve.

Questo approccio non può prescindere da una gestione che nel corso dell'anno mantiene un controllo stretto di tutte le partite in modo da rispettare i vincoli che prevedono l'equilibrio tra le varie partite. A consuntivo, nell'equilibrio rientrano anche le partite patrimoniali come debiti e crediti, l'utilizzo degli avanzi di progetti conclusi per la copertura dei costi di struttura o per aumentare la riserva.

La tabella 3 evidenzia il rispetto dei criteri gestionali dell'associazione, in particolare la missione ha assorbito risorse per **557.631 €** a fronte di donazioni specifiche destinate ai progetti pari a **427.319 €**. Per completare la copertura pari a **130.312 €** sono state utilizzate:

- il valore netto tra il rilascio dei risconti passivi 2018 ed i risconti passivi 2019 pari a **74.369 €**;
- il contributo 5x1000 pari a **11.383 €**;
- una parte del lascito Gemignani pari a **23.035 €**;
- **7.693 €** provenienti dall'utile delle attività accessorie in particolare dall'iniziativa Christmas bag/regali solidali.
- rimane un credito di **18.597 €** che non presenta particolari rischi;
- è presente un accantonamento di **1.200 €** per il progetto della scuola di meccanica, le cui offerte specifiche confluiscono sulla voce "copertura OPEX";
- è presente un avanzo di progetto per la ristrutturazione della cardiologia pari a **846 €** che è stato utilizzato per la copertura dei costi del supporto gestionale;
- è utile specificare che questo progetto ha usufruito di un residuo 5x1000 che ha, alla fine, sbilanciato in positivo il progetto. Questa apparente incongruenza è dovuta al fatto che la relazione sull'utilizzo del contributo 5x1000 del 2016, ricevuto nel 2018, è stata inviata per rispettare le scadenze prima della consuntazione finale del progetto.

4.1.2 LODJA (R.D. DEL CONGO)

Il supporto dell'associazione alle attività portate avanti nella missione di Lodja è rimasto sospeso per tutto il 2019. Nel corso dell'anno, ci si è limitati a fornire il service per la biglietteria aerea dei responsabili congolese. L'associazione si è inoltre adoperata per far eseguire un intervento chirurgico a una adolescente per sistemare una serie di fratture scomposte delle gambe. Dopo ricoveri RX e analisi nell'ospedale di Monkole, i medici hanno giudicato il caso inoperabile. Anche i tentativi di portarla in Italia per tentare l'intervento sono stati vani.

E' rimasto disponibile il residuo di quanto raccolto per l'intervento. Con l'accordo dei due donatori la cifra pari a **1.663 €** è stata utilizzata per la copertura dei costi del supporto gestionale.

4.1.3 MOZAMBICO

Per tutte le informazioni qualitative sulle attività compresa una prima analisi di impatto, si rimanda al Bilancio Sociale 2019. Anche per questa missione la complessità della tabella 4, consente di apprezzare le scelte gestionali e le compensazioni economiche effettuate tra le varie attività al fine di mantenere un "equilibrio paese" senza andare ad intaccare le riserve.

| Tipologia | Attività | uscite di cassa | entrate di cassa | rilascio risconti 2018 | utilizzo 5xmille | assorbiti da costi gestionali | utilizzo MOL attività accessorie | utilizzo su altro progetto | utilizzo riserva | crediti | debiti | risconto 2019 | accanton. a fondo |
|---------------|-----------------------------|-----------------|------------------|------------------------|------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------|------------------|---------------|----------|---------------|-------------------|
| SAD | | 13.991 | 9.802 | - | 4.189 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Opportunità | | 3.997 | - | - | - | - | 3.997 | - | - | - | - | - | - |
| Cooperazione | Progetto SCU | 13.209 | 19.641 | - | - | - | - | 14.317 | - | 7.885 | - | - | - |
| | Progetto Gelateria Solidale | 10.881 | 6.136 | - | 1.898 | - | 2.847 | - | - | - | - | - | - |
| | AGAPE Mozambico | 20.381 | 1.436 | - | - | - | - | 14.317 | - | 4.628 | - | - | - |
| | Emergenza Alluvione | 2.096 | 2.095 | - | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - |
| TOTALI | | 64.554 | 39.110 | - | 6.086 | - | 6.844 | - | 1 | 12.513 | - | - | - |

TABELLA 4

La missione ha assorbito risorse per **64.554 €** a fronte di entrate specifiche destinate ai progetti pari a **39.110 €**. Per completare la copertura sono stati necessari **25.444 €** così ripartiti:

- **6.086 €** del contributo 5x1000;
- **6.844 €** provenienti dall'utile delle attività accessorie in particolare dall'iniziativa Teatro per l'Africa nelle scuole;
- Rimane un credito di **12.513 €** che non presenta particolari rischi.

In particolare, si evidenzia come il progetto del Servizio Civile Universale (SCU) abbia contribuito con la sua eccedenza alla maggior parte delle coperture dei costi operativi di AGAPE Mozambico, come peraltro previsto in sede di budget. Per ulteriori dettagli si rimanda al bilancio 2019 di AGAPE Mozambico (cfr sezione 5).

4.1.4 CAMERUN

Per tutte le informazioni qualitative sulle attività compresa una prima analisi di impatto, si rimanda al Bilancio Sociale 2019.

| Tipologia | Attività | uscite di cassa | entrate di cassa | rilascio risconti 2018 | utilizzo 5xmille | assorbiti da costi gestionali | utilizzo MOL attività accessorie | utilizzo su altro progetto | utilizzo riserva | crediti | debiti | risconto 2019 | accanton. a fondo |
|---------------|-------------------|-----------------|------------------|------------------------|------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------|------------------|----------|----------|---------------|-------------------|
| SAD | | 31.764 | 31.857 | 9.645 | - | - | - | - | - | - | - | 9.738 | - |
| Cooperazione | Nuovo veicolo 4x4 | - | 1.575 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.575 |
| | Pozzo Yaunde | - | 20 | - | - | - | - | - | - | - | - | 20 | - |
| TOTALI | | 31.764 | 33.452 | 9.645 | - | - | - | - | - | - | - | 9.758 | 1.575 |

TABELLA 5

La missione ha assorbito risorse per **31.764 €** a fronte di entrate specifiche destinate ai progetti pari a **33.452 €**. L'eccedenza è stata così destinata:

- i risconti passivi si sono incrementati del valore netto tra il rilascio dei risconti passivi 2018 ed i risconti passivi 2019 pari a **113 €**;
- **1.575 €** sono stati accantonati al fondo specifico che sarà utilizzato per l'acquisto del nuovo veicolo 4x4 necessario all'attività della missione.

4.1.5 INDIA

Alla fine dell'anno è stata avviata una piccola iniziativa di microcredito in India che ha visto una prima donazione di 360 € senza aver sostenuto ancora nessun costo.

4.1.6 ITALIA

Le piccole attività portate avanti nel 2019, tra cui il Progetto Ceramica con ONCR, che va considerato come la prima fase dello start up, hanno assorbito risorse per **5.106 €** a fronte di entrate specifiche pari a **5.215 €**.

| Tipologia | Attività | uscite di cassa | entrate di cassa | rilascio risconti 2018 | utilizzo 5xmille | assorbiti da costi gestionali | utilizzo MOL attività accessorie | utilizzo su altro progetto | utilizzo riserva | crediti | debiti | risconto 2019 | accanton. a fondo |
|---------------|------------------------|-----------------|------------------|------------------------|------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------|------------------|----------|----------|---------------|-------------------|
| Cooperazione | Progetto Amici di Anna | 4.455 | 4.570 | - | - | 116 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Progetto Ceramica ONCR | 651 | 645 | - | - | - | - | - | 6 | - | - | - | - |
| TOTALI | | 5.106 | 5.215 | - | - | 116 | - | - | 6 | - | - | - | - |

TABELLA 6

4.1.7 VIAGGI

Si puntualizza come la differenza tra ricavi e costi, per quanto riguarda la voce viaggi evidenzia i costi sostenuti dall'associazione per i viaggi del personale ma coperti da finanziamenti specifici inclusi in particolare nelle voci di ricavo per Realizzazioni e Progetti di cooperazione di norma secondo quanto previsto nelle voci di budget 2019 approvato dall'assemblea del 14 aprile 2019.

4.2 COMUNICAZIONE, PROMOZIONE E MARKETING

In totale, le Attività di Comunicazione, Promozione e Marketing hanno assorbito risorse per **10.413 €** (-2% rispetto al 2018) a fronte di una raccolta di **47.298 €** (-10% rispetto al 2018) con un MOL pari a **36.885 €**. La raccolta comprende:

- **11.679 €** di offerte libere (-22% rispetto al 2018) utilizzate per la copertura dei costi per il supporto gestionale;
- **35.619 €** del contributo 5x1000 dell'A.F. 2017 (-6% rispetto al 2018).

Il contributo 5x1000 A.F. 2017 concorre a coprire i costi di struttura e una volta nettato delle altre coperture, confluisce nell'avanzo di periodo (utile) e quindi a incrementare il Patrimonio Netto.

4.3 ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI

Complessivamente le Attività di Raccolta Fondi hanno assorbito risorse per **28.644 €** (-18% rispetto al 2018) a fronte di una raccolta di **58.424 €** (-12% rispetto al 2018) con un MOL pari a **29.779 €**.

Questo MOL è stato utilizzato per completare la copertura di alcune attività tipiche, completare la copertura di costi non coperti da entrate specifiche e coprire parte dei costi del Supporto Gestionale.

4.4 ATTIVITÀ ACCESSORIE

Complessivamente le Attività Accessorie hanno assorbito risorse per **18.995 €** (+272% rispetto al 2018) a fronte di una raccolta di **24.403 €** (+464% rispetto al 2018) con un MOL pari a **5.408 €** essenzialmente utilizzato per la copertura dei costi del Supporto Gestionale.

4.5 ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI

I fondi di investimento che garantiscono la riserva richiesta dallo status di associazione riconosciuta nel corso del 2019 hanno garantito, grazie ad una giacenza media di **88.100 €**, rendimenti pari a **6.023 €**, pari al 6,8%, interamente utilizzati per la copertura dei costi del Supporto Gestionale.

4.6 SUPPORTO GESTIONALE

Complessivamente le attività necessarie al Supporto Gestionale hanno assorbito risorse per **54.958 €** (+36% rispetto al 2018) a fronte di una raccolta di **9.354 €** (+36% rispetto al 2018) con un **MOL pari a -45.604 €**. L'incremento dei costi rispetto al 2018 è essenzialmente imputabile al costo del personale (+55% rispetto al 2018). Per neutralizzare il MOL negativo della macroattività sono stati utilizzati, al netto della copertura dei costi di informatica:

- **2.917 €** di residui resisi disponibili dalle attività tipiche concluse;
- **22.668 €** provenienti dal contributo 5x1000;
- **9.237 €** provenienti dalle Attività di Raccolta Fondi;
- **3.465 €** provenienti dalla Attività Accessorie;
- **6.023 €** provenienti dalle Attività Finanziarie e Patrimoniali;
- **1.294 €** provenienti da altre attività.

4.7 IMPOSTE E TASSE

Le imposte e tasse pagate nel 2019 ammontano ad un totale di **2.746 €** di cui **1.798 €** di IRES, IRAP e ritenute oltre a **948 €** di IVA.

5. AGAPE MOZAMBICO

La tabella 7 riporta il Conto Economico di AGAPE Moçambique che rappresenta la struttura di AGAPE che opera in Mozambico e che ha ottenuto il riconoscimento dalle istituzioni del paese.

| | | | 2019 | | 2018 | | |
|--------------------------|-------------------------|---|---|-----------|-------------|----------|---|
| Proventi e ricavi | Attività tipiche | Fondi da AGAPE ONLUS | 13.990,74 | | - | | |
| | | progetto SAD | 3.996,50 | | - | | |
| | | progetto Opportunità | 10.881,00 | | - | | |
| | | progetto gelateria | 13.209,16 | | - | | |
| | | SCU | 20.380,76 | | - | | |
| | | copertura costi funzionamento | 2.095,00 | 64.533,16 | - | | |
| | | emergenza alluvione | 20.396,18 | | - | | |
| | | Fondi da Cooperativa Passi e Cammini Minimi | 6.674,68 | | - | | |
| | | Donazioni Valentina Gianni | 500,00 | 27.570,86 | 92.124,02 | - | - |
| | | Altre donazioni | | | | | |
| Oneri e Costi | Attività tipiche | Progetto Centro Mahotas | 4.859,69 | | - | | |
| | | Progetto Entendarte | 2.147,06 | | - | | |
| | | Projecto Empoderamento Raparigas | 514,77 | | - | - | |
| | | Progetto Volontariato | 1.058,82 | | - | | |
| | | Emergenza alluvione | 2.095,00 | | - | - | |
| | | Progetto Gelateria | 10.797,00 | | - | | |
| | | Progetto Escolinha | 500,00 | | - | | |
| | | Servizio Civile inclusi viaggi e visti | 29.359,18 | | - | | |
| | | Centro Scalabrini | 11.575,74 | | - | | |
| | | Progetto opportunità (Borse di studio) | 5.769,43 | 68.676,63 | - | | |
| | | Supporto gestionale | Cancelleria e materiali di consumo | 125,00 | | - | |
| | | | Informatica ed apparecchiature | 588,23 | | - | - |
| | | | Utenze sede operativa | 1.173,53 | | - | |
| | | | viaggi e visti | 5.105,65 | | - | |
| | | | veicoli inclusi carburante e manutenzione | 1.397,03 | | - | |
| canone affitto | 5.294,12 | | | - | - | | |
| manutenzioni | 507,35 | | | - | - | | |
| Personale Retribuzioni | 6.791,76 | | | - | | | |
| Personale Contributi | 1.264,72 | | | - | | | |
| Varie | 1.200,00 | | 23.447,39 | 92.124,01 | - | - | |
| MOL | | | | | 0,00 | - | |
| UTILE NETTO | | | | | 0,00 | - | |

TABELLA 7

6. CONSIDERAZIONI FINALI

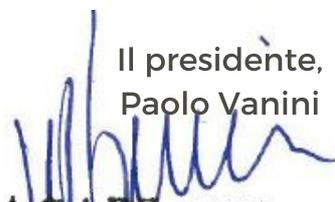
L'analisi del bilancio suggerisce alcune considerazioni:

- anche per il 2019 è stato rispettato l'obbligo statutario di utilizzare il 100% dei fondi raccolti per il progetto a cui sono dedicati, riuscendo a coprire i costi afferenti al Supporto Gestionale con altre partite e prevedendo utilizzi di donazioni dedicate anche per progetti pianificati nel medio e lungo periodo (accantonamenti e risconti passivi);
- il contributo 5x1000 ricevuto nell'anno 2019 (del A.F. 2017) è stato utilizzato in gran parte per completare la copertura dei costi di gestione;
- rispetto all'anno precedente si evidenzia un avanzo di gestione e quindi una crescita del Patrimonio Netto che passa da **13.132 €** a **77.682 €**;
- il passaggio da un approccio per cassa a un approccio per competenza riporta a una più corretta imputazione il residuo al 31/12/18 del contributo 5x1000 del 2016 che dal valore di **21.551 €** (per cassa) passa al valore di **13.132 €**. Questa circostanza, eminentemente tecnica, consente di affrontare il 2020 con una situazione economicamente più precisa. Si evidenzia che la riclassifica per competenza sopra menzionata, del valore di complessivi **8.419 €**, ha per contropartite le voci di accantonamento per l'acquisto del veicolo 4x4 per la missione di Sangmelima (**6.518 €**) e l'accantonamento TFR (**1.901 €**).

Roma, 27/9/2020

Firma

Il presidente,
Paolo Vanini



A.G.A.P.E. ONLUS
Associazione Servizi Adottivi per l'Estero
Via Alessandro Marracino, 4 - 00166 Rom.
C.F. 96329390585

A.G.A.P.E. ONLUS
C.F. 96329390585 - P.I. 09173431009
INFO@AGAPEONLUS.IT
06 66 180 276 - 371 315 0204