



# NOTA INTEGRATIVA 2020



**AGAPE ONLUS**  
IL FUTURO NON SI IMPROVVISA



## INFORMAZIONI GENERALI

## CRITERI DI FORMAZIONE

## STATO PATRIMONIALE

[3.1 Crediti verso associati per versamento quote](#)

[3.2 Crediti](#)

[3.3 Disponibilità liquide](#)

[3.4 Avanzo/Disavanzo di periodo](#)

[3.5 Fondi](#)

[3.6 Debiti](#)

[3.7 Ratei e Risconti](#)

## CONTO ECONOMICO

[4.1 Attività Tipiche](#)

[4.1.1 Pediatria di Kimbondo \(R.D. del Congo\)](#)

[4.1.2 Lodja \(R.D. del Congo\)](#)

[4.1.3 Mozambico](#)

[4.1.4 Camerun](#)

[4.1.5 India](#)

[4.1.6 Italia](#)

[4.1.7 Viaggi](#)

[4.2 Comunicazione e Promozione Raccolta Fondi](#)

[4.3 Attività di Raccolta Fondi](#)

[4.4 Attività Accessorie](#)

[4.5 Attività Finanziarie e Patrimoniali](#)

[4.6 Supporto Gestionale](#)

[4.7 Sopravvenienze Attive](#)

[4.8 Sopravvenienze Passive](#)

[4.9 Imposte e tasse](#)

## AGAPE MOZAMBICO

## 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 dal 16 luglio 2009 è una onlus riconosciuta con l'iscrizione 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. Dal 14 luglio 2016, con decreto 2016/337/000433/3, AGAPE risulta iscritta nell'Elenco delle Organizzazioni della Società Civile (ex ONG). In ottemperanza alla nuova legge sul Terzo Settore, il 10 dicembre 2020 si è concluso con l'atto notarile il processo che ha portato alla definizione del nuovo statuto dell'associazione, approvato con grande maggioranza durante l'assemblea del 27 settembre 2020.

AGAPE opera ovunque in favore dei più bisognosi, in particolare delle popolazioni dei paesi più poveri del mondo con particolare attenzione ai bambini e ai 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 all'inserimento nel tessuto sociale della loro nazione. Gli strumenti che accompagnano questo processo sono la realizzazione, ove possibile diretta, di strutture come case famiglia, ospedali, dispensari, scuole, pozzi etc., il supporto dei bambini e dei ragazzi ospitati nelle strutture, grazie a diversi strumenti di finanziamento come ad esempio il SAD (Supporto a Distanza) e l'avvio di attività lavorative o studi superiori per i ragazzi (progetti Opportunità).

**Le modalità di intervento, uniti alla trasparenza ed 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 no profit riguarda l'obbligo istituzionale ad utilizzare il 100% delle offerte e dei finanziamenti raccolti per un progetto, destinandoli totalmente all'obiettivo pianificato senza distrarre nemmeno una piccola parte per la copertura dei costi di gestione. Infatti, l'art.24 del nuovo statuto sancisce: "ogni contributo ricevuto dall'associazione che sia esplicitamente destinato ad un progetto o attività pianificate 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 ed 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 l'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.

Il bilancio è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla presente Nota Integrativa, 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 disposizione del Codice in materia di protezione di dati personali, eliminando 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. Inoltre, in base a quanto previsto dal RGPD Europeo 2016/679 sulla protezione dei dati personali, sono state aggiornate tutte le procedure per garantire la protezione e la corretta gestione di tutti i dati personali di terzi nella disponibilità dell'associazione. È stato invece aggiornato il Documento di Valutazione dei Rischi (DVR) ai sensi del D.Lgs 81/08 considerando anche 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 rispetto allo SP dell'anno precedente, in quanto l'incremento dell'attivo circolante è sostanzialmente attribuibile all'aumento delle disponibilità liquide derivanti dalle minori spese sostenute a causa del rallentamento nelle attività di realizzazione dei progetti a causa dell'emergenza COVID. Tale incremento è bilanciato dai maggiori risconti passivi, che saranno prevedibilmente rilasciati con l'avanzamento atteso dei progetti nell'esercizio successivo.

Si evidenzia come il Patrimonio Netto 2020 sia molto superiore a quanto richiesto in virtù dello status di associazione riconosciuta.

	2020	2019
<b>ATTIVO</b>	<b>279.513,50 €</b>	<b>214.407,20 €</b>
A . CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTO QUOTE	4.500,00 €	4.800,00 €
B. IMMOBILIZZAZIONI		
I. Immobilizzazioni immateriali	-	-
II. Immobilizzazioni materiali	-	-
III. Immobilizzazioni finanziarie	-	-
C. ATTIVO CIRCOLANTE	275.013,50 €	209.607,20 €
I. Rimanenze		
II. Crediti	38.265,10 €	40.687,70 €
III. Disponibilità liquide	236.748,40 €	168.919,50 €
c/c bancario	150.914,50 €	58.293,50 €
carta addebito	158,60 €	410,70 €
c/c Paypal	4.583,50 €	1.480,30 €
c/c postale	19.575,40 €	13.715,20 €
cassa	2.897,60 €	4.064,00 €
altri titoli	58.618,70 €	90.955,80 €
D. RATEI E RISCONTI	-	-
<b>PASSIVO</b>	<b>279.513,50 €</b>	<b>214.407,20 €</b>
A . PATRIMONIO NETTO	72.117,80 €	77.682,00 €
I. Avanzo/Disavanzo di periodo	-5.564,10 €	64.549,90 €
II. Fondo di dotazione	-	-
III. Patrimonio vincolato	-	-
IV. Patrimonio libero	77.682,00 €	13.132,10 €
B. FONDO PROGETTO LUIGI GUIDA	21.233,00 €	20.033,00 €
C. FONDO PROGETTO MALNUTRIZIONE (ALGA SPIRULINA)	8.270,00 €	-
D: FONDO PROGETTO FORMAZIONE DOTTOR JUSTIN	2.500,00 €	-
E. FONDO PER ACQUISTO NUOVO VEICOLO 4x4 MISSIONE CAMERUN	-	8.093,00 €
F. FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	16.123,00 €	12.596,60 €
G. FONDO SVALUTAZIONE CREDITI VERSO SOCI	500,00 €	500,00 €
H. FONDO RISCHI	5.000,00 €	5.000,00 €
I. DEBITI	13.213,20 €	18.361,20 €
J. RATEI E RISCONTI	140.556,50 €	72.141,40 €

Tabella 1 - Stato Patrimoniale per macroclassi

### 3.1 Crediti verso associati per versamento quote

Questa partita, dopo anni di gestione poco "impositiva" verso i soci, che non venivano adeguatamente sollecitati e sensibilizzati verso la sua importanza per la copertura dei costi di gestione, ha visto nel 2020 una decisa attività di recupero. A livello metodologico si è partiti dalla situazione degli ultimi 10 anni seguendo il principio che i versamenti indipendentemente dall'anno in cui venivano fatti andavano a coprire l'ultimo anno scoperto ed applicando quindi una moratoria di cinque anni. La risposta dei soci nella grande maggioranza dei casi è stata positiva; infatti nel 2020 AGAPE ha incassato 8.979 € di cui 2.500 € relativi alle per quote 2020 Rimangono comunque 4.500 € di credito per quote 2019 e 2020. Inoltre, è importante sottolineare come fino

ad oggi l'associazione abbia agito in deroga all'articolo 8 non revocando la qualità di socio ai soci inadempienti al pagamento della quota sociale per un periodo superiore a due anni. A partire dal 2021 il nuovo statuto impone di revocare la qualità di socio ai soci inadempienti al pagamento della quota anche per un solo anno. I soci al 31/12/2020 risultano essere 57.

### **3.2 Crediti**

I crediti, pari a 38.265 €, presentano lo stesso ordine di grandezza dell'anno precedente in quanto si sono stabilizzate le attività relative ai progetti che prevedono finanziamenti a fronte di rendicontazione dei costi sostenuti. Risulta più contenuto 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:

- 8.563 € per spese viaggio (biglietti aerei, prese in carico, visti e assicurazioni) anticipate dall'associazione ai volontari o cooperanti nel corso del 2020 e non ancora restituite;
- 8.065 € per crediti verso INPS e verso Erario derivanti essenzialmente dall'anticipo dall'associazione come sostituto d'imposta, effettuato a novembre degli assegni familiari arretrati ad un dipendente;
- 2.000 € verso i gruppi di raccolta ONCR impegnati per il progetto relativo all'intervento salvavita per Sebastien Kabengele (R.D.Congo);
- 2.375 € per rimborsi afferenti al progetto SCU in Mozambico che devono essere effettuati da AMESCI;
- 15.120 € per costi anticipati per il progetto Terapia Intensiva per la Pediatria di Kimbondo che fanno parte del saldo a carico della Tavola Valdese;
- 1.988 € per saldi del pagamento di spettacoli teatrali per le scuole;
- 154 € per saldo del progetto su Valerio Selimovic a carico della CRI.

### **3.3 Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono certificate dagli estratti conto di banca e posta al 31/12/2020. Il valore della cassa è composta dal residuo della cassa gestita dalla segreteria pari a 234 € e dalla cassa gestita dal presidente, pari a 2.664 €, che viene utilizzata per tutto ciò che necessita di un pagamento in contanti. Anche nel corso del 2020 si è cercato di limitare al massimo l'utilizzo del contante. Nella voce altri titoli è riportato il valore dei titoli come risulta dalle comunicazioni periodiche inviate dalla banca.

### **3.4 Avanzo/Disavanzo di periodo**

La gestione 2020 si è chiusa con un disavanzo pari a – 5.564 €. Va segnalato come la notevole riduzione rispetto al periodo precedente sia attribuibile alla mancanza di lasciti eccezionali, parzialmente compensata dall'importante doppio contributo del 5xmille, senza il quale il disavanzo sarebbe stato molto più elevato. Anche se negativo, il valore contenuto del disavanzo di periodo in un anno come il 2020 caratterizzato dall'emergenza COVID evidenzia la resilienza dell'associazione che ha dimostrato di riuscire a mitigare gli effetti negativi delle minori entrate

derivanti da donazioni e attività di raccolta fondi. Questa capacità è da ritenersi una caratteristica positiva e suggerisce alcune riflessioni sull'operatività dell'organizzazione, la sua gestione e sulla sua capacità di rispondere velocemente alle situazioni che si vengono a creare, ma soprattutto sul coraggio, sulla creatività, sulla capacità e sulla grande disponibilità dei suoi volontari.

### **3.5 Fondi**

Si evidenziano di seguito i valori dei fondi per un totale di 53.626 €:

- 21.233 € del fondo accantonato 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 2020 il fondo è stato incrementato di 1.200 € provenienti da donazioni specifiche. L'utilizzo di questo fondo è previsto non appena l'emergenza COVID renderà possibile il riavvio completo delle attività con la presenza in loco di nostro personale;
- 8.270 € del fondo accantonato per il progetto "Alga Spirulina" che fa parte della macroarea sulla malnutrizione. Tutto l'accantonamento proviene dalla raccolta 2020. La finalizzazione del progetto è prevista in tempi lunghi e comunque non nel corso del 2021;
- 2.500 € del fondo accantonato per il progetto di formazione del Direttore Sanitario di Kimbondo che fa parte del progetto Epilessia e Paralisi Cerebrale. Tutto l'accantonamento proviene dalla raccolta 2020. L'utilizzo del fondo non è prevista nel corso del 2021;
- 16.123 € del fondo TFR per i tre dipendenti con contratto a tempo indeterminato. Nel corso del 2020 il fondo è stato incrementato di 3.526 € coperti grazie al contributo 5xmille AF 2018 ricevuto nel 2020;
- 500 € del fondo svalutazione crediti verso i soci per le quote annuali. Nel 2021 si prevede di fare una ulteriore verifica/razionalizzazione della lista dei soci. Il fondo accantonato nel 2019 non ha subito variazioni nel 2020;
- 5.000 € del fondo rischi per tenere conto del rischio associato alla seppur limitata oscillazione del valore dei fondi presenti come investimento finanziario. Il fondo accantonato nel 2019 non ha subito variazioni nel 2020.

### **3.6 Debiti**

I debiti, pari a 13.213 € non hanno subito variazioni rilevanti rispetto all'anno precedente in quanto afferiscono alla normale attività di gestione corrente e sono così distribuiti:

- 6.900 € per il saldo dei costi di spedizione del container a Kimbondo (R.D.Congo);
- 206 € per la rata di dicembre del progetto opportunità per il Mozambico gestito dall'Italia;
- 4.391 € per la competenza di dicembre 2020 del personale dipendente, inclusi contributi, di cui 1.232 € da imputare sul progetto costi gestionali Kimbondo e 3.159 € da imputare sui costi di gestione AGAPE;
- 315 € verso Europaghe e Cristiana Cervelli per l'elaborazione delle paghe di novembre e dicembre 2020;
- 854 € verso Refile per la III e IV rata del contratto di assistenza informatica;
- 547 € per la ritenuta d'acconto relativa alla parcella del notaio Alice Pinna per atto nuovo statuto.

### **3.7 Ratei e Risconti**

I risconti passivi, pari a 140.557 €, presentano un aumento rilevante rispetto al valore dell'anno precedente (+68.415 € pari a +95 %) essenzialmente a causa del risconto per il progetto di Terapia Intensiva (36.557 €) e del maggior valore rispetto all'anno precedente del risconto passivo per i costi operativi della Pediatria di Kimbondo (+35.451 €). L'aumento è principalmente attribuibile al rallentamento/sospensione dei progetti a causa dell'emergenza COVID ed all'esigenza di limitare al massimo gli invii sulla base delle effettive necessità primarie per garantire gli impegni presi anche nel 2021 a fronte della previsione del perdurare della flessione delle donazioni e dell'impossibilità di organizzare eventi per le raccolte fondi.

I risconti passivi 2020 sono così ripartiti:

- 36.557 € per il progetto di Terapia Intensiva per la Pediatria di Kimbondo portato avanti grazie a finanziamenti della Societe de la Chappelle Italiane ed alla Tavola Valdese;
- 25.442 € per i progetti SAD, in particolare 8.899 € per il SAD del Camerun, 15.368 € per il SAD di Kimbondo e 1.174 € per il SAD del Mozambico;
- 5.154 € per il progetto del nuovo impianto dell'acqua potabile portato avanti in collaborazione con l'associazione tedesca E.V.Kimbondo;
- 376 € per il progetto di Petit Ngandu (intervento chirurgico salvavita);
- 591 € per il progetto pozzo per Yaunde (Camerun);
- 1.155 € per i progetti di microcredito;
- 61.935 € per i costi operativi della Pediatria di Kimbondo;
- 8.980 € per il progetto sulla Paralisi Cerebrale della Pediatria di Kimbondo;
- 366 € per il progetto del nuovo ambulatorio dentistico della Pediatria di Kimbondo.

## **4. CONTO ECONOMICO**

La tabella 2 riporta il dettaglio del Conto Economico 2020.





**Tabella 2 - Conto Economico**

		2020				2019				
<b>Proventi e ricavi</b>	<b>Attività tipiche</b>	<b>PROGETTI SAD</b>	CAMERUN Sanghaema	33.676,00 €				31.857,35 €		
		MOZAMBICO Passano Garcia	12.406,59 €				9.892,00 €			
		R.D. CONGO Kimbondo	21.751,99 €				23.851,00 €			
		rilascio ricotti passati 2019	25.300,03 €	93.137,44 €			21.201,66 €	68.712,03 €		
		<b>PROGETTI OPPORTUNITA'</b>	MOZAMBICO	200,00 €						
		R.D. CONGO Kimbondo	2.900,00 €				3.350,00 €			
		rilascio ricotti passati 2019		2.800,00 €			1.445,20 €	5.795,20 €		
		<b>PROGETTI MICROCREDITO</b>	INDIA	4.000,00 €				360,00 €		
		R.D. CONGO	2.962,59 €							
		rilascio ricotti passati 2019		385,00 €	6.422,50 €					
		<b>REALIZZAZIONI</b>	Contributi su progetti	78.641,00 €				168.608,96 €		
		Contributi con enti pubblici								
		Offerte dedicate include aperture viaggi e rilascio ricotti passati 2019		18.743,49 €				18.700,26 €		
				4.736,25 €	102.113,62 €			20.090,00 €	205.306,23 €	
		<b>PROGETTI DI COOPERAZIONE</b>	R.D. CONGO Kimbondo	254.536,94 €				207.617,92 €		
		CAMERUN Sanghaema	5.310,00 €					1.595,00 €		
		MOZAMBICO	5.546,90 €					33.872,00 €		
		R.D. CONGO Lodja/Sifumbwe/Kinsh						3.156,11 €		
		ITALIA	6.375,00 €					4.950,00 €		
		Aperture viaggi	37.181,44 €					49.653,28 €		
		utilizzo fondo acquisto veicoli 4x4 Camerun	8.000,00 €							
		rilascio ricotti passati 2019	47.794,99 €	330.798,43 €	503.269,19 €			98.671,76 €	468.516,18 €	789.892,62 €
		<b>Comunicazione e promozione raccolta</b>	Offerte libere da soci	650,00 €				3.500,00 €		
		Offerte libere da non soci	12.146,37 €					8.175,00 €		
		Contributo 5 per mille	63.836,15 €	76.732,62 €	76.732,62 €			35.618,76 €	47.207,84 €	47.107,88 €
		<b>Attività di raccolta fondi</b>	Campagna regali solidari/Christmas bag	10.536,82 €				11.358,00 €		
		Lotterie	1.997,00 €							
Calendari	2.304,61 €					3.386,00 €				
Mercatini	7.240,00 €					5.197,00 €				
Spettacoli teatrali e concerti	8.954,00 €					25.224,00 €				
Attività operazioni extra mercato						398,50 €				
Progetto bomboniere	1.700,00 €					2.052,00 €				
Feste e case						4.642,00 €				
Prodotti Etici	23,00 €					688,30 €				
Prodotti alimentari extra mercato						72,00 €				
Biglietteria	30,00 €					250,00 €				
Progetto sapone		30.887,33 €	30.887,33 €			4.647,00 €	58.423,80 €	98.423,80 €		
Progetto ERASMUS							18.124,51 €			
Altre iniziative	302,60 €	302,60 €	302,60 €			6.278,00 €	24.402,51 €	24.402,51 €		
<b>Proventi finanziari e patrimoniali</b>	Rendimento attività del circolante	1.780,89 €	1.780,89 €	1.780,89 €		6.023,28 €	6.023,28 €	6.023,28 €		
<b>Supporto gestionale</b>	Quote soci	6.700,00 €				6.200,00 €				
Quote associativi	895,00 €					857,00 €				
Altri proventi e ricavi	1.860,80 €					377,00 €				
proventi da regime forfetario IVA	273,09 €					1.454,73 €				
Servizio AGAPE in loco		8.273,69 €	8.273,69 €	8.812,60,22 €		455,00 €	9.355,79 €	9.355,79 €		
<b>Oneri e Costi</b>	<b>Attività tipiche</b>	<b>PROGETTI SAD</b>	CAMERUN Sanghaema	34.316,00 €				31.194,00 €		
	MOZAMBICO Passano Garcia	11.226,02 €				13.990,74 €				
	R.D. CONGO Kimbondo	21.981,00 €	67.695,02 €			21.646,00 €	67.600,74 €			
	<b>PROGETTI OPPORTUNITA'</b>	MOZAMBICO	8.216,79 €			4.300,00 €				
	R.D. CONGO Kimbondo	3.977,24 €	11.234,03 €			6.795,20 €	11.155,20 €			
	INDIA	3.308,00 €								
	R.D. CONGO	2.096,00 €	5.068,00 €							
	<b>REALIZZAZIONI</b>	Acquisto materiali in loco	18.703,00 €			30.191,18 €				
	Acquisto materiali in Italia	17.887,03 €				29.489,58 €				
	Mano di opera locale	12.926,00 €				18.953,84 €				
	Spedizioni	610,00 €				36.659,34 €				
	Spese di viaggio	4.301,69 €				14.826,50 €				
	Plurimestrale									
	Altri	100,00 €	34.737,12 €			3.374,00 €	138.484,14 €			
	<b>PROGETTI DI COOPERAZIONE</b>	R.D. CONGO Kimbondo	224.151,24 €			344.329,91 €				
	CAMERUN Sanghaema	13.076,55 €								
	MOZAMBICO	18.943,25 €				29.378,04 €				
	R.D. CONGO Lodja/Sifumbwe/Kinsh									
	ITALIA	8.606,00 €				5.205,50 €				
	Aperture viaggi	42.146,20 €	398.052,24 €			68.493,00 €	447.403,44 €			
	ASSICURAZIONI E VISTI VOLONTARI	308,10 €	301,10 €			361,10 €	361,10 €			
	ALTRI INTERVENTI, VARIE E RIMBORSI	521,30 €	521,30 €	446.745,40 €		2.498,65 €	2.498,65 €	667.503,21 €		
	<b>Comunicazione e promozione raccolta</b>	Gestione	3.967,00 €			4.108,50 €				
	Sito	168,43 €				79,30 €				
	Quote associative (Istituto Italiano Donatori, La Gabbiarelli, FORUM SAD)	1.782,00 €				1.694,00 €				
	Rimborsi spese viaggi Italia					136,50 €				
	Rimborsi spese collezionisti	1.558,49 €								
	Spese postali	3.924,51 €				2.591,88 €				
	Spese telefoniche	831,57 €				1.051,91 €				
	Spese formazione, pubblicità e marketing	6.263,98 €	15.789,57 €	16.780,97 €		771,42 €	10.112,57 €	10.112,57 €		
	<b>Attività di raccolta fondi</b>	Campagna regali solidari/Christmas bag	6.926,07 €			5.176,48 €				
	Lotterie	263,17 €				1.434,80 €				
	Calendari	1.987,62 €								
	Mercatini									
	Spettacoli teatrali e concerti	3.912,20 €				17.972,89 €				
	Progetto bomboniere					252,15 €				
	Feste e case					2.951,47 €				
	Prodotti Etici					240,00 €				
	Prodotti alimentari extra mercato					196,50 €				
	Biglietteria									
	Progetto sapone	150,00 €	12.314,69 €	12.314,69 €		430,71 €	28.044,49 €	28.944,49 €		
	Progetto ERASMUS						15.579,44 €			
	Bollo assicurazione, manutenzione veicoli					1.018,89 €				
	Altre iniziative	683,32 €	683,32 €	683,32 €		2.392,47 €	10.394,00 €	10.394,00 €		
	<b>Finanziari e patrimoniali</b>	Minusvalenze attività del circolante	729,95 €	729,95 €	729,95 €					
	<b>Supporto gestionale</b>	Acquisti	638,25 €			343,71 €				
	Servizi	1.750,58 €	626,25 €			895,00 €	545,71 €			
	Spese tenuta conto bancario + PayPal	426,17 €				235,00 €				
	Spese tenuta conto postale	141,14 €				445,00 €				
	Canone assistenza informatica Retiie +	7.125,37 €	9.449,19 €			5.743,04 €	7.318,02 €			
	Godimento beni di terzi (canone affitto sede)	3.780,00 €	3.780,00 €			3.910,07 €	3.910,07 €			
	Personale	34.886,33 €				37.584,00 €				
	Contributi	6.136,37 €				10.081,37 €				
	Amministrazione del personale e revisori	3.216,20 €	38.237,65 €			2.259,20 €	43.384,57 €			
	Altri oneri (inclusi lavori nuova sede)	4.368,00 €	4.368,00 €	54.459,19 €	530.772,62 €		54.168,11 €	730.513,27 €		
<b>MOL</b>						196.827,60 €		154.680,55 €		
<b>preventi staardnan (sopravvenienze attive)</b>	pagamenti quote soci antecedenti al 2018	3.078,82 €								
	chiusura progetto ERASMUS 2019	2.397,74 €								
	liquidazione regime Lazio contributo ai sensi del RR 10/2018	2.910,00 €	8.388,56 €	8.388,56 €	8.388,56 €					
<b>oneri staardnan (sopravvenienze passive)</b>	restituzione ERASMUS 2017						3.448,44 €			
	articolo assegni familiari dipendenti anni 2017/2018	6.047,77 €								
	mancato rimborso biglietto aereo Letta Pio 2019	984,11 €	7.031,87 €	7.031,87 €	7.031,87 €		3.488,44 €	3.488,44 €		
<b>accantonamenti</b>	Progetto Luigi Guiza Kimbondo	1.200,00 €				1.200,00 €				
	Progetto Malnutrizione (Alga Spirulina)	8.271,00 €				1.575,00 €				
	Svalutazione crediti verso soci					500,00 €				
	Progetto formazione di Justin	2.500,00 €				5.000,00 €				
	IFR	3.528,40 €	15.498,40 €	15.498,40 €	15.498,40 €	3.519,51 €	11.794,51 €	11.794,51 €		
<b>ricotti passiti</b>	Progetto Informatizzazione Kimbondo					4.706,25 €				
	Progetti SAD Camerun	8.890,49 €				9.738,45 €				
	Progetti SAD Kimbondo	10.366,44 €				10.001,53 €				
	Progetti SAD Mozambico	1.174,48 €								
	Progetti microcredito	1.164,50 €				360,00 €				
	Polo agricolo Nanta	0,00 €				881,63 €				
	Progetto Patti Njandi	375,99 €				2.932,41 €				
	Progetto Tancia Invevika Kimbondo	36.557,19 €								
	Progetto mono impianto acqua Kimbondo	5.194,00 €								
	Progetto pozzo Yasoo	991,08 €				20,00 €				
	Progetto Paraki Calabala	8.988,30 €								
	Costi operativi Kimbondo	67.934,99 €				26.483,72 €				
	Progetti case Patrick Kimbondo					3.300,00 €				
	Progetto Educativo Kimbondo					7.997,16 €				
	Progetto Divesitara Kimbondo	368,00 €	140.668,48 €	140.668,48 €	140.668,48 €		72.141,44 €	72.141,44 €		
<b>UTILIZIANTE</b>						-4.170,58 €		67.286,16 €		
<b>imposte e tasse</b>	RES + IRAP + ritenute	1.393,55 €	1.393,55 €	1.393,55 €	1.393,55 €	2.746,30 €	2.746,30 €	2.746,30 €		
<b>UTILE NETTO</b>						-8.844,14 €		64.648,86 €		

## 4.1 Attività Tipiche

Nel 2020 l'associazione ha operato nelle tre missioni principali di Kimbondo (R.D.Congo), Ressano Garcia (Mozambico) e Sangmelima (Camerun) oltre ad alcune attività in Italia ed un progetto di microcredito in India. Complessivamente le Attività Tipiche hanno assorbito 446.745 € (- 33% rispetto al 2019 essenzialmente imputabile ai progetti realizzativi e di cooperazione) a fronte di una raccolta di 563.270 € (- 29% rispetto al 2019) con un MOL pari a 116.525 € in leggera flessione rispetto all'anno precedente.

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 Pediatria di Kimbondo (R.D. del Congo)

Per tutte le informazioni qualitative sulle attività si rimanda al Bilancio Sociale 2020.

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

PEDIATRIA DI KIMBONDO (R.D. DEL CONGO)													
tipologia	attività	uscite di cassa	entrate di cassa	rilascio risconti 2019	utilizzo 5xmille	assorbiti da costi gestionali	utilizzo MOL attività accessorie	utilizzo lascito Gemignani	utilizzo riserva	crediti	debiti	risconto 2020	accanton. a fondo
SAD		21.951 €	21.758 €	15.562 €	-	-	-	-	-	-	-	15.368 €	-
Microcredito		2.060 €	2.063 €	-	-	-	-	-	-3 €	-	-	-	-
Opportunità		3.017 €	2.600 €	-	417 €	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizzazioni	Chirurgia materna	1.858 €	-	-	-	-	-	1.858 €	-	-	-	-	-
	Ambulatorio Dentistico	6.035 €	6.401 €	-	-	-	-	-	-	-	-	366 €	-
	Informattizzazione	5.517 €	-	4.706 €	-	-	-	811 €	-	-	-	-	-
	Impianto Fotovoltaico	793 €	-	-	-	-	-	793 €	-	-	-	-	-
	Terapia Intensiva	33.883 €	55.320 €	-	-	-	-	-	-	15.120 €	-	36.557 €	-
	Impianto acqua servizi e potabile	3.427 €	8.581 €	-	-	-	-	-	-	-	-	5.154 €	-
	Malnutrizione/Aiga spirulina	-	8.270 €	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.270 €
Cooperazione	Progetti interventi salvavita	7.937 €	3.354 €	2.932 €	-	-	-	-	27 €	2.000 €	-	376 €	-
	Polo Agricolo Kinta	23.333 €	25.000 €	982 €	-	-	-	-	-2.649 €	-	-	-	-
	Copertura OPEX	155.504 €	182.958 €	34.481 €	-	-	-	-	-	-	-	61.935 €	-
	Container e vari	22.413 €	4.636 €	-	-	-	-	9.806 €	5.898 €	3.473 €	-	-	1.200 €
	Casa Patrick	911 €	800 €	3.360 €	-	-	-	-	-3.249 €	-	-	-	-
	Progetto Malnutrizione	17.659 €	16.791 €	-	-	-	-	-	868 €	-	-	-	-
	Progetto Epilessia/Paralisi Cerebrale	14.500 €	25.980 €	-	-	-	-	-	-	-	-	8.980 €	2.500 €
<b>TOTALI</b>		<b>320.898 €</b>	<b>364.512 €</b>	<b>62.023 €</b>	<b>417 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>13.168 €</b>	<b>892 €</b>	<b>20.593 €</b>	<b>0 €</b>	<b>128.736 €</b>	<b>11.970 €</b>

**Tabella 3 - Sintesi Attività Pediatria di Kimbondo (R.D. del Congo)**

- 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, una ipotesi di entrate dedicate, la presenza di risconti dell'anno precedente, l'utilizzo del contributo 5xmille, l'utilizzo degli utili delle attività accessorie mentre 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 economico/finanziario per ogni singolo progetto;
- 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 320.899 € a fronte di donazioni specifiche destinate ai progetti pari a 364.512 €. Considerando anche il rilascio del risconto 2019 pari a 62.023 €, un minimo utilizzo del contributo 5xmille pari a 417 €, l'utilizzo della riserva per 14.061 €, di cui 13.169 € del lascito Gemignani, e 20.593 € di crediti, si giustifica il valore dei risconti 2020 pari a 128.737 € e gli accantonamenti pari a 11.970 €. Questi dati confermano la

corretta gestione dei progetti, il risultato complessivamente positivo e la capacità anche in un anno non facile di gestire i fondi nel rispetto della loro destinazione.

#### 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 2020. Nel corso dell'anno ci si è limitati a fornire il service per la biglietteria aerea dei responsabili congolesi. Rimane un credito per viaggi pari a 1.146 €.

#### 4.1.3 Mozambico

Per tutte le informazioni qualitative sulle attività si rimanda al Bilancio Sociale 2020.

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. Da notare, grazie al lavoro fatto, che per il primo anno le entrate per SAD sono state superiori alle uscite generando un risconto.

Inoltre, in particolare nel 2020 sono venute a mancare le entrate da AMESCI relative al progetto SCU in quanto, a causa dell'emergenza COVID, la partenza del progetto, prevista per febbraio, è slittata a novembre ed a causa delle difficoltà per all'ottenimento dei visti, il personale è riuscito a partire per il Mozambico solamente nel mese di dicembre. Sono completamente mancate anche le entrate dalle attività accessorie e di raccolta fondi legate agli eventi, come il Teatro per l'Africa, che normalmente garantiscono parte delle coperture dei progetti. Le minori entrate sono state bilanciate con interventi volti a limitare i costi fissi della struttura di AGAPE Mozambico ed il ricorso all'utilizzo del contributo del 5xmille.

MOZAMBICO													
tipologia	attività	uscite di cassa	entrate di cassa	rilascio risconti 2019	utilizzo 5xmille	assorbiti da costi gestionali	utilizzo MOL attività accessorie	utilizzo su altro progetto	utilizzo riserva	crediti	debiti	risconto 2020	accanton. a fondo
SAD		11.226 €	12.401 €	-	-	-	-	-	-	-	-	1.174 €	-
Opportunità		8.217 €	200 €	-	8.017 €	-	-	-	-	-	-	-	-
Cooperazione	Progetto SCU	4.380 €	3.115 €	-	-	-	-	-1.111 €	-	2.375 €	-	-	-
	Progetto Gelateria Solidale	579 €	1.124 €	-	-	-	-	-	545 €	-	-	-	-
	AGAPE Mozambico	26.302 €	5.757 €	-	18.404 €	-	-	1.111 €	-	1.031 €	-	-	-
	Varie	100 €	-	-	-	-	-	-	100 €	-	-	-	-
	Musicoterapia terzi	2.150 €	2.150 €	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTALI</b>		<b>52.954 €</b>	<b>24.747 €</b>	<b>0 €</b>	<b>26.421 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>645 €</b>	<b>3.406 €</b>	<b>0 €</b>	<b>1.174 €</b>	<b>0 €</b>

**Tabella 4 - Sintesi Attività Mozambico**

La missione ha assorbito risorse per 52.954 € a fronte di entrate specifiche destinate ai progetti pari a 24.747 €. Per completare la copertura sono stati necessari 30.555 €, che, al netto del risconto 2020 per SAD pari a 1.174 € sono così ripartiti:

- 26.420 € del contributo 5xmille;
- rimane un credito di 3.406 €, di cui 2.375 € verso AMESCI che non presenta particolari rischi ed il restante 1.031 € per viaggi di cui si prevede un rientro graduale.

In particolare si evidenzia come nel 2021 si potrebbe generare una sovrapposizione nella seconda metà dell'anno tra il progetto SCU 2020 e il progetto SCU 2021 che comporterà sicuramente problematiche gestionali e organizzative, ma altrettanto sicuramente porterà benefici economici a tutti i progetti. Per ulteriori dettagli si rimanda al bilancio 2020 di AGAPE Mozambico (cfr sezione 5).

#### 4.1.4 Camerun

La tabella 5 fornisce una sintesi quantitativa mentre per tutte le informazioni qualitative sulle attività si rimanda al Bilancio Sociale 2020.

CAMERUN													
tipologia	attività	uscite di cassa	entrate di cassa	rilascio risconti 2019	utilizzo 5xmille	assorbiti da costi gestionali	utilizzo MOL attività accessorie	utilizzo su altro progetto	utilizzo riserva	crediti	debiti	risconto 2020	accanton. a fondo
SAD		34.518 €	33.679 €	9.738 €	-	-	-	-	-	-	-	8.899 €	-
Cooperazione	Acquisto veicolo 4x4	8.093 €	-	8.093 €	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Varie	13.232 €	11.771 €	-	-	-	-	-	498 €	1.959 €	-	-	-
	Pozzo Yaounde	3.124 €	3.695 €	20 €	-	-	-	-	-	-	-	591 €	-
<b>TOTALI</b>		<b>58.967 €</b>	<b>49.145 €</b>	<b>17.851 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>498 €</b>	<b>1.959 €</b>	<b>0 €</b>	<b>9.490 €</b>	<b>0 €</b>

**Tabella 5 - Sintesi Attività Camerun**

La missione ha assorbito risorse per 58.967 € a fronte di entrate specifiche destinate ai progetti pari a 49.145 €. Si evidenzia che per l'acquisto del veicolo 4x4, necessario all'operatività della missione, è stato utilizzato tutto l'accantonamento specifico disponibile. Il bilancio globale della missione evidenzia i seguenti punti:

- I risconti passivi per SAD vedono un decremento del valore netto tra il rilascio dei risconti passivi 2019 ed i risconti passivi 2020 pari a - 839 €;
- Rimane disponibile un risconto di 591 € per il completamento dell'intervento per garantire l'acqua alla missione di Yaoundé;
- Rimane un credito per rimborsi di costi per viaggi anticipati dall'associazione pari a 1.959 €;
- Confluiscono nella riserva i residui delle offerte generiche per 498 €.

#### 4.1.5 India

Alla fine del 2019 è stato avviato un progetto di microcredito in India, simile a quello finalizzato con successo diversi anni fa. Il progetto già nel corso del 2020 ha cominciato a raggiungere i primi obiettivi, consentendo di estendere la platea dei beneficiari grazie alla puntualità delle restituzioni. La risposta al primo step del progetto ha convinto l'associazione ad andare avanti grazie anche ad una donazione dedicata. La missione ha assorbito risorse per 3.208 € a fronte di entrate specifiche destinate al progetto pari a 4.000 €. Considerando l'utilizzo del piccolo risconto a disposizione dal 2019 pari a 360 €, il 2020 si chiude con un risconto pari a 1.152 €

La tabella 6 fornisce una sintesi quantitativa mentre per tutte le informazioni qualitative sulle attività si rimanda al Bilancio Sociale 2020.

INDIA													
tipologia	attività	uscite di cassa	entrate di cassa	rilascio risconti 2019	utilizzo 5xmille	assorbiti da costi gestionali	utilizzo MOL attività accessorie	utilizzo su altro progetto	utilizzo riserva	crediti	debiti	risconto 2020	accanton. a fondo
Microcredito	Progetto Ceramica ONCR	3.208 €	4.000 €	360 €	-	-	-	-	-	-	-	1.152 €	-
<b>TOTALI</b>		<b>3.208 €</b>	<b>4.000 €</b>	<b>360 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>1.152 €</b>	<b>0 €</b>

**Tabella 6 - Sintesi Attività India**

#### 4.1.6 Italia

Dopo la promettente fase di startup di fine 2019 il Progetto Ceramica con ONCR, nel 2020 ha risentito pesantemente della situazione che si è venuta a creare per l'emergenza COVID. Ciononostante è riuscito di fatto a garantire l'attività essenzialmente grazie alle risorse proprie dando altresì un contributo decisivo

all'ottimo risultato di tutte le iniziative dei Regali Solidali messe in campo con grande coraggio nel corso dell'anno.

ITALIA													
tipologia	attività	uscite di cassa	entrate di cassa	rilascio risconti 2019	utilizzo 5xmille	assorbiti da costi gestionali	utilizzo MOL attività accessorie	utilizzo su altro progetto	utilizzo riserva	crediti	debiti	risconto 2020	accanton. a fondo
Cooperazione	Progetto Ceramica ONCR	8.606 €	6.379 €	-	-	-	1.708 €	-	519 €	-	-	-	-
<b>TOTALI</b>		<b>8.606 €</b>	<b>6.379 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>1.708 €</b>	<b>0 €</b>	<b>519 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>

**Tabella 7 - Sintesi Attività Italia**

La tabella 7 fornisce una sintesi quantitativa mentre per tutte le informazioni qualitative sulle attività si rimanda al Bilancio Sociale 2020.

Il progetto ha assorbito risorse per **8.606 €** a fronte di entrate specifiche pari a **6.379 €**. La copertura è stata completata dal guadagno netto dell'iniziativa "bomboniere solidali" pari a 1.708 € oltre ad un minimo utilizzo di fondi di riserva pari a 519 €.

#### 4.1.7 Viaggi

La differenza tra ricavi e costi, per quanto riguarda la voce viaggi, pari a 6.410 €, considerando anche i rimborsi da Petroniana e le offerte specifiche della voce relativa alle realizzazioni, evidenzia come nel corso del 2020 siano di fatto stati bloccati i progetti ed i relativi viaggi. Rimane essenzialmente la missione del responsabile per l'attività di cantiere della Terapia Intensiva, a cavallo tra 2020 e 2021, coperta dal finanziamento specifico e tutti i costi sostenuti per garantire il rientro del nostro personale dal Mozambico non coperto da finanziamenti specifici. Su questo da segnalare un rimborso per volo aereo riconvertito in voucher unilateralmente dalla compagnia che non è incluso nei crediti pari a 1.382 €.

#### 4.2 Comunicazione e Promozione Raccolta Fondi

Una delle decisioni prese all'inizio dell'emergenza COVID a fronte delle prime proiezioni del possibile trend economico/finanziario, molto preoccupanti, è stata quella di prevedere un ragionevole investimento in comunicazione volta alla raccolta fondi e di migliorare l'interazione con i donatori. I risultati danno ragione al tempismo ed al coraggio coronati dalla decisione del governo italiano di riconoscere nel corso dell'anno sia il contributo 5xmille dell'AF 2018 che quello dell'AF 2019. Complessivamente le Attività di Comunicazione e Promozione Raccolta Fondi hanno assorbito risorse per 15.790 € (+52% rispetto al 2019) a fronte di una raccolta di 76.733 € (+62% rispetto al 2019) con un **MOL pari a 60.943 €**.

La raccolta comprende:

- **12.797 €** di offerte libere (+11% rispetto al 2019) utilizzate essenzialmente per la copertura di queste attività;
- **63.935 €** del contributo 5xmille AF 2018 e AF 2019.

I contributi 5xmille AF 2018 e AF 2019 concorrono a coprire i costi del Supporto Gestionale per 26.806 € oltrechè delle attività in Mozambico per 26.364 € inclusi i progetti opportunità (8.017 €). Se si considera un minimo utilizzo (417 €) per il completamento della copertura dei costi del progetto opportunità di Kimbondo, rimane un residuo pari a 10.348 € che contribuisce ad incrementare il Patrimonio Netto.

### 4.3 Attività di Raccolta Fondi

Complessivamente le Attività di Raccolta Fondi hanno assorbito risorse per 12.315 € (-57% rispetto al 2019) a fronte di una raccolta di 30.887 € (-47% rispetto al 2019) con un **MOL pari a 18.573 €**. Questo MOL è stato utilizzato per completare la copertura delle attività tipiche in Italia (1.708 €) e completare la copertura dei costi del Supporto Gestionale e della Comunicazione e promozione raccolta fondi.

Come segnalato in precedenza, la flessione dei proventi da Raccolta Fondi è attribuibile all'emergenza COVID che non ha consentito la finalizzazione delle consuete iniziative per la raccolta fondi con eventi, feste, cene, rappresentazioni teatrali nelle scuole e mercatini. L'impossibilità di svolgere queste attività ha causato un mancato incasso stimabile in circa 40.000 € a cui si aggiunge la disdetta della collaborazione con l'Arciconfraternita S. Giuseppe decollato che nel 2020 avrebbe comportato un incasso di 7.000 €.

Va evidenziato altresì che la flessione è stata mitigata grazie al grande lavoro svolto relativamente alle iniziative di Regali Solidali che hanno portato ad un incremento delle entrate pari a circa il 40% rispetto al già molto positivo risultato del 2019.

### 4.4 Attività Accessorie

Non essendoci nel 2020 progetti ERASMUS e non avendo più l'associazione il furgone Nissan di proprietà questa voce presenta valori trascurabili. Complessivamente le Attività Accessorie hanno assorbito risorse per 683 € a fronte di una raccolta di 305 € con un **MOL pari a -378 €**.

### 4.5 Attività Finanziarie e Patrimoniali

I fondi di investimento che garantiscono di fatto sia la riserva richiesta dallo status di associazione riconosciuta che l'accantonamento per il TFR verso i dipendenti, nel corso del 2020 hanno garantito, grazie ad una giacenza media di 61.739 €, realizzi per **1.781 €**, con un rendimento pari al 3% , interamente utilizzati per la copertura dei costi del Supporto Gestionale. Poiché il valore dei fondi al 31/12/20 presenta una minusvalenza pari a 730 €, il rendimento complessivo dell'anno scende al 2%.

### 4.6 Supporto Gestionale

Complessivamente le attività necessarie al Supporto Gestionale hanno assorbito risorse per 54.459 €, in linea con l'anno precedente (-1%) a fronte di una raccolta di 8.274 € (-12% rispetto al 2019) con un **MOL pari a - 46.185 €**. Evidenziamo in particolare un incremento rispetto al 2019 dei costi per le consulenze legali e notarili a causa della revisione dello statuto resosi necessario a fronte della legge sul Terzo Settore (4.360 €), e per la nuova piattaforma informatica di contabilità, mitigati dal minor costo del personale grazie al ricorso alla CIGD modulandola in funzione dell'evoluzione della situazione economica dell'associazione in modo da non mettere troppo in difficoltà i dipendenti.

Per neutralizzare il MOL negativo della macroattività, pari a 46.185 €, a cui va aggiunto l'accantonamento TFR pari a 3.526 €, sono stati utilizzati:

- **28.913 €** provenienti dal contributo 5xmille (24.408 € ricevuti nel 2020 e 4.505 € ricevuti nel 2019);
- **13.454 €** provenienti dalle Attività di Raccolta Fondi;

- **3.079 €** provenienti da sopravvenienze attive quote soci antecedenti 2018;
- **2.398 €** provenienti da sopravvenienze attive chiusura progetto ERASMUS 2019;
- **1.781 €** provenienti dalle Attività Finanziarie e Patrimoniali;
- **87 €** provenienti da altre attività.

#### **4.7 Sopravvenienze Attive**

Il totale delle sopravvenienze attive (proventi straordinari) è pari a 8.387 € e riguardano in particolare:

- **3.079 €** relativi alle quote annuali dei soci afferenti agli anni antecedenti il 2019;
- **2.398 €** provenienti dalla chiusura del progetto ERASMUS 2019 che a consuntivo ha avuto meno costi e più ricavi di quanto preventivato ed inserito tra le competenze 2019;
- **2.910 €** afferenti alla inattesa liquidazione da parte della Regione Lazio di un contributo ai sensi del RR192018.

#### **4.8 Sopravvenienze Passive**

Il totale delle sopravvenienze passive (oneri straordinari) è pari a 7.032 € e riguarda in particolare:

- **6.048 €** relativi all'anticipo come datore di lavoro degli assegni familiari afferenti agli anni antecedenti il 2020 ad una dipendente;
- **984 €** relativi al rimborso di spese di viaggio anticipate nel 2019 per un volontario del "progetto dentisteria" che ha deciso unilateralmente di non rimborsare.

#### **4.9 Imposte e tasse**

Le imposte e tasse pagate nel 2020 ammontano ad un totale di **1.394 €**. Questi costi sono stati coperti grazie alle offerte libere ricevute nel corso dell'anno.

### **5. AGAPE MOZAMBICO**

La tabella 8 riporta il Conto Economico di AGAPE Mozambico che rappresenta la struttura di AGAPE che opera in Mozambico e che ha ottenuto il riconoscimento dalle istituzioni del paese.

		2020					2019					
Proventi e ricavi	Attività tipiche	Fondi da AGAPE ONLUS	progetto SAD	12.400,50 €					13.990,74 €			
		progetto Opportunità		200,00 €					3.996,50 €			
		progetto gelateria		1.124,00 €					10.881,00 €			
		SCU		5.490,51 €					13.209,16 €			
		copertura costi funzionamento		6.787,82 €					20.360,76 €			
		contributo 5xmille		26.364,29 €					-			
		altro		2.150,00 €	54.917,12 €				2.095,00 €	64.553,16 €		
		Donatori Italia	Cooperativa Fassi		1.834,91 €					11.409,00 €		
		Valentina Gianni			1.501,42 €					6.674,68 €		
		Adelina nel Mondo			997,92 €	4.034,25 €				1.800,00 €	19.883,68 €	
Donatori Europa	Arcicandonos		278,90 €	278,90 €				500,00 €	500,00 €			
Donatori Mozambico	Cammini Minimi		6.502,87 €	6.502,87 €	65.333,14 €	65.333,14 €	65.333,14 €	7.187,18 €	7.187,18 €	92.124,02 €	92.124,02 €	92.124,02 €
Oneri e Costi	Attività tipiche	Programma	Progetto SAD	SAD Collettivo Mehohias	4.694,87 €					4.859,09 €		
		Desenvolvimento Integral		SAD Centro Scialbrini	5.086,82 €					11.575,74 €		
				SAD Mechaka	50,96 €					-		
				SAD Avimas	-					-		
				Veicoli	7,12 €					-		
				Costi amministrativi	16,51 €	9.625,28 €				-	16.435,43 €	
				Progetto Entendarte	2.711,34 €	2.711,34 €				2.147,06 €	2.147,06 €	
				Progetto Escolina Resiliente Avimas	156,89 €	156,89 €	12.694,51 €			500,00 €	500,00 €	19.082,49 €
		Programma Opportunità	Progetto Borse di Studio		7.264,03 €					5.769,43 €		
			Progetto Gelateria Solidale		1.037,21 €	8.301,24 €	8.301,24 €			10.797,00 €	16.566,43 €	16.566,43 €
		Programma Educazione	Progetto SCU		10.678,63 €					29.359,18 €		
		Cittadinanza Glob.	Progetto Volontariato		239,88 €	10.918,51 €	10.918,51 €			1.058,82 €	30.418,00 €	30.418,00 €
			Altre Iniziative		2.250,04 €	2.250,04 €	2.250,04 €	34.164,30 €		2.609,71 €	2.609,71 €	68.676,63 €
		Supporto gestionale	Personale Retribuzioni		6.072,74 €					6.791,76 €		
			Personale Contributi		1.046,89 €					1.264,72 €		
			Consulenti esterni		2.000,00 €					-		
			Canone affitto		5.054,83 €					5.294,12 €		
	Utenze sede operativa		753,23 €					1.173,53 €				
	Manutenzioni		230,65 €					507,35 €				
	Mobiliario, attrezzature e materiali vari		671,20 €					-				
	Cancelletta e materiali di consumo		215,48 €					125,00 €				
	Informatica e apparecchiature		569,97 €					588,23 €				
	Credito telefonico staff		106,41 €					-				
	Veicoli (manutenzione, carburante, assicurazione,...)		800,82 €					1.397,02 €				
	Costi amministrativi		109,51 €					-				
	Viaggi e Visti		11.646,51 €					5.105,65 €				
	Altri costi		23,99 €	29.002,49 €	29.002,49 €	29.002,49 €	63.166,79 €	1.200,00 €	23.447,39 €	23.447,39 €	23.447,39 €	92.124,02 €
MOL							2.166,35 €				0,00 €	
risconti passivi	Supporto Escolinas da Adelina nel Mondo		997,92 €	997,92 €	997,92 €	997,92 €						
oneri straordinari (sopravvenienze passive)	Rimborso a CAMMINI MINIMI per spese 2019		1.168,43 €	1.168,43 €	1.168,43 €	1.168,43 €						
<b>UTILE NETTO</b>							<b>9,00 €</b>				<b>9,00 €</b>	

**Tabella 8 - Conto Economico AGAPE Mozambico**

## 6. CONSIDERAZIONI FINALI

L'analisi del bilancio 2020 suggerisce alcune considerazioni:

- Rispetto alle proiezioni fatte nel marzo 2020, anche considerando le più ottimistiche, aver chiuso l'esercizio con un disavanzo di – 7.962 €, un patrimonio netto di 69.720 € e disponibilità liquide pari a 236.748 € può essere considerato un ottimo risultato che è stato possibile raggiungere grazie a:
  - La decisione del governo italiano di riconoscere nel corso del 2020 il contributo 5xmille sia per AF 2018 che per AF 2019 ha permesso di completare la copertura dei costi gestionali in mancanza delle coperture tradizionali senza ricorrere ai fondi di riserva; inoltre si è riusciti a coprire i costi operativi essenziali di AGAPE Mozambico nel momento in cui lo slittamento di 10 mesi dell'avvio del progetto SCU 2020 ne ha di fatto azzerato la copertura;
  - Il miglioramento del rapporto con i donatori, con la creazione di una struttura di comunicazione e sviluppo, in un momento così delicato e con un minimo investimento in comunicazione;
  - Iniziative alternative di raccolta fondi le cui entrate hanno sostituito, almeno parzialmente, le entrate normalmente derivanti dagli eventi tradizionali di raccolta fondi;



- Il ricorso “modulato” alla CIGD ed allo Smart Working per i dipendenti riuscendo a garantire l’operatività necessaria dell’associazione anche a fronte di un maggior lavoro verso i donatori;
  - Il blocco dei progetti;
  - La revisione dei budget delle missioni;
  - La collaborazione con le altre associazioni.
- Nonostante tutto, anche per il 2020 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 (i.e. accantonamenti e risconti passivi);
  - In definitiva nel 2020 l’associazione ha avuto una flessione delle entrate pari all’8% rispetto alle entrate considerate standard degli ultimi due anni;
  - Occorre considerare però che l’emergenza, ma soprattutto la ricaduta sociale ed economica dell’emergenza, non è finita ed anzi nel 2021 si farà sentire forse maggiormente per quanto riguarda la flessione delle donazioni mentre è possibile che nella seconda metà dell’anno si possa ricominciare a parlare di eventi per la raccolta fondi. Inoltre nel 2021 non avremo a disposizione il doppio contributo 5xmille, mentre dovremmo poter contare sul progetto SCU 2020 e probabilmente, almeno negli ultimi mesi dell’anno, sul progetto SCU 2021;
  - In conclusione anche per il 2021 sarà necessario mantenere “la guardia alta” finalizzando delle proiezioni, in modo che attraverso il monitoraggio continuo della situazione economica e patrimoniale, sia possibile prendere decisioni tempestive in particolare per quanto riguarda gli impegni da prendere o già presi;
  - Sarà necessario inoltre incrementare, anche se con attenzione, gli investimenti in comunicazione, potenziando in particolare le iniziative per il 5xmille, avviare le attività per i lasciti testamentari, potenziare e diversificare l’iniziativa dei regali solidali, le richieste di finanziamento, la sensibilizzazione, oltre a perseverare nell’azione di efficientamento dell’organizzazione;
  - Per quanto riguarda i progetti da finalizzare occorrerà cercare sempre di più di favorire i progetti che “creino reddito” per i beneficiari e che non abbiano solo caratteristiche assistenziali per sterilizzare sempre di più la sostenibilità delle missioni rispetto alle ricadute sociali dell’emergenza COVID.