



Nota integrativa

Al bilancio di esercizio chiuso il 31.12.2018



PREMESSA	3
NATURA E FINALITÀ DI INTERSOS	3
CRITERI GENERALI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO	3
AGEVOLAZIONI FISCALI	4
CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI PER LA REDAZIONE DEL BILANCIO	4
DATI RELATIVI AL PERSONALE	7
FATTI DI RILIEVO AVVENUTI NELL'ESERCIZIO 2018	10
ATTIVITA'	12
B) IMMOBILIZZAZIONI	12
II <i>Immobilizzazioni materiali</i>	12
III <i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	12
C) ATTIVO CIRCOLANTE	14
II <i>Crediti</i>	14
III <i>Disponibilità liquide</i>	16
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	17
PASSIVITA'	18
A) PATRIMONIO NETTO	18
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	19
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	20
D) DEBITI	21
D 4) <i>Debiti vs banche</i>	21
D 5) <i>Debiti vs finanziatori</i>	22
D 7) <i>Debiti vs fornitori</i>	22
D 12) <i>Debiti tributari</i>	23
D 13) <i>Debiti vs istituti di previdenza e sicurezza sociale</i>	23
D 14.1) <i>Debiti vs dipendenti e collaboratori</i>	24
D 14.2) <i>Altri debiti locali</i>	24
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	25
CONTI D'ORDINE	26
RENDICONTO DELLA GESTIONE ISTITUZIONALE	27
ATTIVITA' TIPICA O DI ISTITUTO	27
I.) <i>Costi e ricavi per attività istituzionali</i>	27
ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE	28
II.) <i>Ricavi della struttura</i>	28
II.) <i>Costi della struttura</i>	29
C) Proventi e oneri finanziari	30
E) Proventi e oneri straordinari	31
Imposte dell'esercizio	31
RENDICONTO DELLA GESTIONE COMMERCIALE	32
RICAVI PER ATTIVITA' COMMERCIALE	32
ONERI DI GESTIONE ATTIVITA' COMMERCIALE	32
PROVENTI E ONERI FINANZIARI ATTIVITA' COMMERCIALE	32
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI ATTIVITA' COMMERCIALE	32
IMPOSTE E TASSE ATTIVITA' COMMERCIALE	32
FATTI INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	33
ALLEGATI	34

PREMESSA

Il presente bilancio si riferisce all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2018 di "INTER SOS - Organizzazione Umanitaria ONLUS", con sede in Roma, via Aniene 26A (d'ora in avanti "INTER SOS o "Organizzazione"). I successivi paragrafi descrivono tutti gli elementi che hanno determinato l'avanzo di bilancio di euro 1.041.

NATURA E FINALITÀ DI INTERSOS

INTER SOS è una associazione senza fini di lucro costituita nel 1992. Nell'ambito della propria finalità solidaristica, l'Organizzazione persegue principalmente i seguenti obiettivi:

- intervenire a favore delle comunità colpite da calamità naturali o da eventi bellici, per dare risposta ai bisogni più urgenti e assistere le popolazioni in pericolo;
- promuovere e avviare, nella fase che segue l'emergenza, il processo di ricostruzione e sviluppo anche in collaborazione con altre organizzazioni locali e internazionali;
- mobilitare e sensibilizzare l'opinione pubblica sulle finalità solidaristiche, anche al fine di raccogliere contributi per la realizzazione degli interventi.

Nel 2018 l'Organizzazione ha operato nei seguenti Paesi:

- **Africa:** Somalia, Sud Sudan, Mauritania, Repubblica Democratica del Congo, Camerun, Repubblica Centro Africana, Nigeria, Ciad, Uganda, Libia;
- **Europa/Balcani:** Italia, Grecia;
- **Asia:** Afghanistan, Indonesia;
- **Medio Oriente:** Yemen, Libano, Iraq, Giordania.

L'organizzazione è una ONG umanitaria riconosciuta idonea dal Ministero Affari Esteri, Direzione Generale per la Cooperazione allo Sviluppo, con provvedimento n. 1997128/002770/1 del 24/07/1997 (Legge 49/1987) ed è iscritta nell'elenco dell'Agenzia italiana per la cooperazione allo sviluppo come "Organizzazione non governativa specializzata nella cooperazione allo sviluppo e nell'aiuto umanitario" ai sensi dell'art. 26 della Legge 125/2014 che ha inoltre previsto l'iscrizione, di diritto, nel Registro delle ONLUS. È iscritta al Registro delle persone giuridiche presso la Prefettura di Roma al N. 753/2010.

CRITERI GENERALI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO

Tenuto conto della natura di ente non profit si evidenzia che, nella normativa vigente, non viene prescritto uno specifico schema per la redazione del bilancio. L'11 febbraio 2009, l'Agenzia per il Terzo Settore (istituita per effetto dell'articolo 1 del D.P.C.M. 26 settembre 2000, quale organismo di controllo degli enti non commerciali e delle organizzazioni non lucrative di utilità sociale, ma successivamente soppressa) ha approvato le "linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti non profit", quale atto di indirizzo emanato ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del D.P.C.M. 21 marzo 2001 n. 329.

Il documento citato, non impone alcun obbligo agli enti non profit, ma costituisce un importante riferimento nella redazione dei bilanci di esercizio che possono essere redatti secondo le forme ritenute più opportune in relazione alle attività svolte.

Lo Stato Patrimoniale e il Rendiconto della Gestione riprendono quindi la struttura degli schemi previsti dagli articoli 2424 (Stato Patrimoniale) e 2425 (Conto Economico) del Codice civile, con alcune modifiche e adattamenti che tengono conto delle caratteristiche dell'Organizzazione.

Il bilancio e la presente Nota Integrativa sono espressi in unità di euro.

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, 1° comma del Codice civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2424-bis e 2425-bis del Codice civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423-bis, 1° comma, del Codice civile e ai criteri di valutazione di cui all'art. 2426, del Codice civile. Eventuali deroghe ai principi e alle raccomandazioni contabili, se e in quanto applicate, sono evidenziate nel paragrafo relativo alla voce oggetto di deroga.

Per ogni voce dello Stato Patrimoniale e del Rendiconto della Gestione è indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, come previsto dall'art. 2423-ter del Codice civile.

Nella redazione del bilancio si è adottato il principio di competenza e, pertanto, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti). Tale principio viene derogato esclusivamente se non si dispone di tutti gli elementi certi e precisi per effettuare le rilevazioni.

Le voci, raggruppate nell'esposizione dello Stato Patrimoniale e del Rendiconto della Gestione, sono commentate nella presente Nota Integrativa, nella quale, quando significative, sono anche evidenziate le variazioni intervenute nella loro consistenza.

AGEVOLAZIONI FISCALI

L'Organizzazione in quanto ONLUS di diritto ha utilizzato, nel corso dell'esercizio 2018, particolari agevolazioni previste per il settore, tra le quali:

- art. 150 T.U.I.R. – non imponibilità dei proventi derivanti dall'esercizio dell'attività istituzionale nel perseguimento di esclusive finalità di solidarietà sociale, nonché dei proventi derivanti da attività direttamente connesse;
- art. 14 L. n. 49/1987 – non imponibilità ai fini I.V.A. degli acquisti di beni destinati a essere impiegati all'estero;
- art. 27-bis tabella allegata al D.P.R. 642/1972 – esenzione dall'imposta di bollo (estratti conto bancari, ricevute ecc.);

Per quanto attiene alle liberalità, le agevolazioni fiscali applicabili sono date alternativamente da:

- art. 14 D.L. 35/2005 convertito con modificazioni in L. n. 80 del 14 maggio 2005: deducibilità delle liberalità in denaro o in natura erogate dalle persone fisiche e dagli enti soggetti all'imposta sul reddito delle società alle ONLUS nel limite del 10% del reddito dichiarato e comunque non oltre 70.000 euro l'anno;
- art. 10, lettera g) T.U.I.R.: deducibilità dal reddito dei contributi, delle donazioni e delle oblazioni erogati dalle persone fisiche in favore delle organizzazioni non governative per un importo non superiore al 2% del reddito complessivo dichiarato;
- art. 15, comma 1, lettera i-bis) del T.U.I.R.: detrazione dall'imposta del 19% delle erogazioni liberali in denaro effettuate da parte di persone fisiche a favore delle ONLUS, per un importo non superiore ad 2.065,83 euro.

In quanto ONLUS, l'Organizzazione partecipa alla ripartizione dei fondi relativi al 5 per mille dell'IRPEF.

CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI PER LA REDAZIONE DEL BILANCIO

Il bilancio d'esercizio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto della Gestione e dalla Nota Integrativa, comprensiva degli allegati.

I criteri di valutazione adottati sono conformi alle disposizioni dell'art. 2426 del Codice civile e sono comparabili con quelli adottati negli esercizi precedenti.

Il bilancio di esercizio è lo strumento d'informazione patrimoniale, finanziaria ed economica dell'Organizzazione e, pertanto, è stato redatto per rappresentare con chiarezza e in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'azienda e il risultato economico dell'esercizio. Le finalità sopra menzionate sono state assicurate, laddove necessario, dall'inserimento d'informazioni complementari.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi ai principi di prudenza e competenza, tenendo conto della funzione economica dell'elemento attivo e passivo considerato e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione dei singoli elementi componenti le diverse poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e utili da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

I criteri di valutazione adottati sono sintetizzati nella tabella che segue:

Posta di bilancio	Criterio di valutazione
Immobilizzazioni immateriali	Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate direttamente per il valore dei fondi di ammortamento.
Immobilizzazioni materiali	<p>Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate per il valore dei corrispondenti fondi di ammortamento.</p> <p>Le quote di ammortamento, imputate al rendiconto della gestione, sono state calcolate attesi l'utilizzo, destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione.</p> <p>Le aliquote applicate sono le seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Automezzi: 25% • Attrezzature d'ufficio e sistemi telefonici: 20% • Macchinari e attrezzatura varie: 15% • Arredi: 15%
Immobilizzazioni finanziarie	La registrazione è iscritta al costo, rettificato in presenza di perdita durevole di valore.
Rimanenze	Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, ovvero al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato, se minore.
Crediti	I crediti sono iscritti secondo il valore presumibile di realizzo.
Disponibilità liquide	Sono iscritte in bilancio al loro valore nominale.
Ratei e risconti	Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi.
Patrimonio netto	Costituisce la differenza tra le attività e le passività patrimoniali. Tale aggregato costituisce un valore puramente "virtuale", poiché non è possibile associarlo a specifici componenti delle attività e delle passività, essendo un mero valore differenziale. In tal senso si fa riferimento al patrimonio netto come a un valore unitario, ancorché risulti suddiviso, ai fini giuridici, in quote "ideali" rappresentate dal

capitale e dalle riserve. Sotto questo profilo il patrimonio netto non può essere direttamente oggetto di valutazione, posto che oggetto di valutazione sono i singoli elementi dell'attivo e del passivo.

Fondi per rischi e oneri	Sono costituiti da accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, che alla data di chiusura dell'esercizio siano però indeterminati nell'ammontare e/o nella data di sopravvenienza. Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica. Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.
Debiti	I debiti sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.
Fondo TFR	Rappresenta l'effettivo debito maturato alla data di chiusura del bilancio verso i dipendenti in conformità della legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli accordi erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.
Attività e passività in valuta	Le attività e le passività in valuta sono misurate al tasso di cambio medio del mese di dicembre 2018 e riportato nella Gazzetta Europea "InforEuro". I relativi utili e perdite su cambio sono imputati al rendiconto della gestione.
Imposte dell'esercizio	Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza.
Ricavi e costi	Sono rilevati secondo i principi della prudenza e della competenza economica, anche mediante l'iscrizione dei relativi ratei e risconti.
Conti d'ordine	Impegni e garanzie sono indicati nei conti d'ordine al loro valore contrattuale residuo.

DATI RELATIVI AL PERSONALE

Il personale impiegato presso la sede centrale di Roma alla data del 31 dicembre 2018 è così ripartito:

Tipologia contrattuale	Al 31/12/2016	Al 31/12/2017	Al 31/12/2018	Variazione
Dipendenti	19	23	41	+18
Collaboratori a progetto	0	0	0	
Collaboratori coordinati e continuativi	3	12	15	+3
	22	35	56	+21

Il numero del personale impiegato presso la sede di Roma, sia dipendenti che collaboratori coordinati e continuativi, è aumentato considerevolmente nel 2018 rispetto al 2017. Le motivazioni sono principalmente le seguenti:

- Dare una risposta adeguata alle richieste di supporto dalle missioni in termini di procedure e standardizzazione, sia per assicurare la qualità delle operazioni sul terreno, sia per rispondere alle crescenti richieste da parte dei donatori. Si sono quindi rafforzati i dipartimenti di supporto, come risorse umane, logistica e amministrazione;
- Rafforzamento del dipartimento comunicazione e raccolta fondi, in linea con la strategia dell'organizzazione;
- Per quanto riguarda il numero di personale dipendente, è da segnalare che, per alcuni ruoli, il cambiamento di posizione corrisponde al cambiamento della forma contrattuale (9 persone).

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del terziario per i dipendenti e l'Accordo Quadro stipulato con le organizzazioni sindacali per i collaboratori e rinnovato il 9 aprile 2018. Il nuovo accordo prevede maggiori garanzie in termini di malattia e maternità.

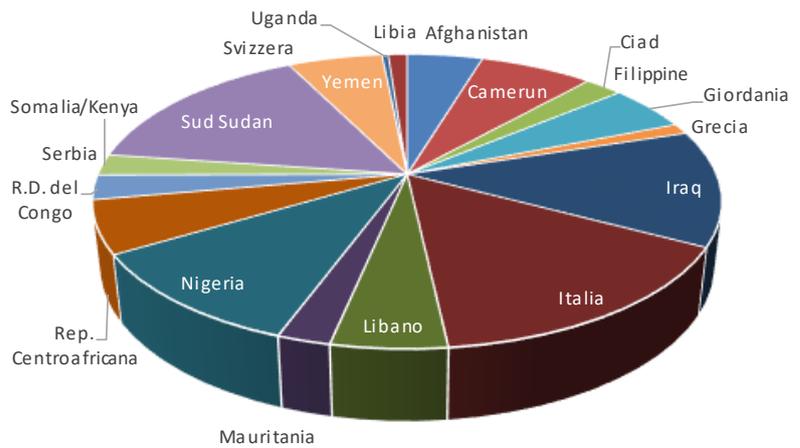
Per il personale impiegato nelle missioni estere la tipologia di rapporto di lavoro utilizzata è il contratto di collaborazione coordinata e continuativa che, implicando mansioni svolte prevalentemente fuori dal territorio nazionale, gode di particolari benefici fiscali, come indicato dall'art. 3 del decreto interministeriale 17/09/2002 (G.U. n. 239 del 11/10/2002). L'aggiornamento per l'esercizio 2018 è stato stabilito dalla *Legge 214 del 22/12/2011– GU n. 300 del 27/12/11*.

Il totale dei collaboratori impiegati nelle missioni estere e in Italia (programma migrazione) durante l'anno 2018, è pari a 259, era 315 nel 2017 e 233 nel 2016. Il numero dei collaboratori nelle missioni è diminuito, per due motivi principali:

- Diminuzione dello staff impiegato nel programma migrazione rispetto al 2017;
- Aumento dello staff nazionale in posizioni gestionali.

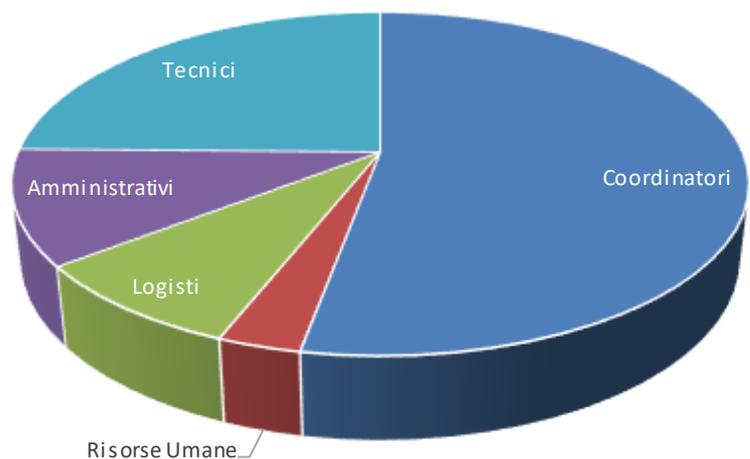
Di seguito vengono riportate due tabelle esplicative con i relativi grafici circa la loro distribuzione territoriale e i profili contrattati:

Paese d'intervento	Coll 2016	Coll 2017	Coll 2018
Afghanistan	2	6	12
Camerun	11	18	18
Ciad	2	9	6
Filippine	4	1	0
Giordania	9	16	13
Grecia	16	6	3
Iraq	27	42	33
Italia	30	58	40
Libano	24	26	13
Mauritania	7	6	6
Nigeria	9	20	28
Rep. Centrafricana	16	23	15
R.D. del Congo	11	8	7
Serbia	2	1	0
Somalia/Kenya	18	12	6
Sud Sudan	32	46	40
Svizzera	1	1	0
Yemen	12	15	15
Uganda	0	1	1
Libia	0	0	3
Totale	233	315	259



I dati relativi alle funzioni sono stati raccolti nel 2018 in base al numero degli operatori. Il maggiore dettaglio è funzionale per meglio capirne gli andamenti.

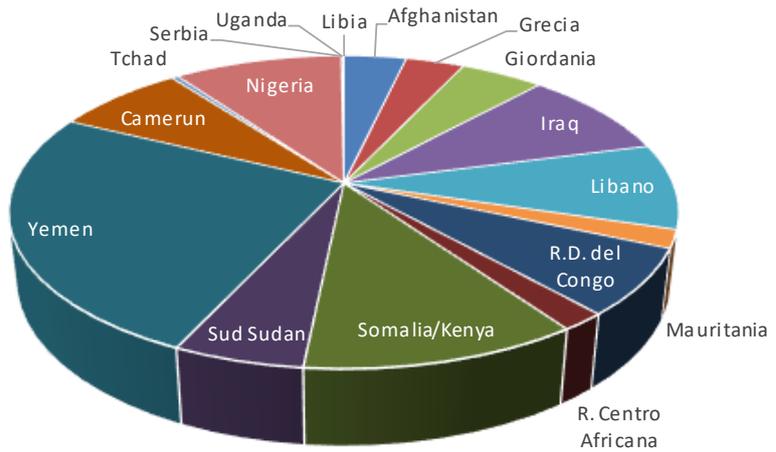
Profilo operatori	Ruoli 2017	Ruoli 2018
Coord. di Programma	41	44
Capi missione	27	20
Capi Progetto	90	73
Totale Coordinatori	158	137
Protezione (include staff Migrazione)	43	46
Salute	15	12
Wash	7	3
Educazione	14	1
Altri	24	2
Totale Tecnici	103	64
Amministrativi	24	28
Logisti	23	22
Risorse Umane	7	8
Totale Generale	315	259



La media mensile del personale nazionale impegnato nelle attività implementate nelle diverse missioni è pari a 2.585 persone nel 2018, contro i 2.069 del 2017. Le tipologie contrattuali differiscono in base alla legislazione locale. Da segnalare, oltre all'aumento del 25%, l'alto numero di personale nazionale che ricopre posizioni gestionali (a partire da quella di capo progetto). Nel 2018, il 2% dello personale nazionale ha coperto anche posizioni di coordinamento (circa 52 persone), in Medio Oriente, Yemen, Camerun, DRC, Somalia e Grecia. La diminuzione del numero di personale espatriato, in particolare capi progetto, ma anche figure tecniche, si spiega dunque con questo processo di nazionalizzazione.

Di seguito si riporta la ripartizione per missione:

Paese d'intervento	P locale 2017	P locale 2018
Afghanistan	50	93
Grecia	80	87
Giordania	123	124
Iraq	226	236
Libano	186	228
Mauritania	40	48
R.D. del Congo	112	177
R. Centro Africana	95	48
Somalia/Kenya	382	293
Sud Sudan	110	138
Yemen	270	654
Camerun	176	194
Tchad	13	10
Nigeria	198	251
Serbia	5	0
Uganda	3	3
Libia	0	1
Totale	2.069	2.585



FATTI DI RILIEVO AVVENUTI NELL'ESERCIZIO 2018

Il 2018 è stato un anno di grandi sfide per il settore umanitario: da un lato, si è registrato il numero degli sfollati più alto mai raggiunto (68,5 milioni, di cui 25,4 sono rifugiati e più della metà di questi hanno meno di 18 anni); dall'altro lato, i finanziamenti, che hanno comunque superato i 23 miliardi di dollari, non sono bastati per soddisfare l'enorme crescita dei bisogni. In questo panorama, INTERSOS ha continuato a fornire assistenza alle popolazioni vittime di guerre e alle persone in fuga da violenze, povertà, repressione e dalle conseguenze del cambiamento climatico. I nostri operatori sono intervenuti nelle emergenze causate da catastrofi naturali ed epidemie, come in Indonesia, dove l'Unità di Emergenza di INTERSOS è arrivata meno di 72 ore dopo il terremoto e lo tsunami che hanno colpito il paese il 28 settembre 2018. Nonostante il governo abbia impedito alle organizzazioni internazionali di fornire una risposta di emergenza al disastro naturale, INTERSOS è riuscita a fornire assistenza sanitaria di base alla popolazione in difficoltà in aree remote, in collaborazione con una ONG locale.

I nostri operatori umanitari sono intervenuti, in prima linea, anche nei peggiori contesti di crisi come lo Yemen, nelle più grandi crisi odierne - come quella del Lago Ciad e quella siriana, e in Afghanistan, Iraq, Sud Sudan e Somalia – ma anche in difficilissime situazioni quasi dimenticate, come quella nella Repubblica Centrafricana. In totale, nel 2018, INTERSOS è stata operativa in 18 Paesi: a fine anno, tuttavia, due missioni sono state chiuse, Mauritania e Uganda. Negli ultimi mesi dell'anno, si è anche assistito alla graduale trasformazione della missione Grecia. A partire dal 2019, infatti, il governo greco ha richiesto che l'aiuto umanitario ai rifugiati venga fornito esclusivamente da ONG nazionali. Dato comunque il continuo bisogno di assistenza a persone vulnerabili nei campi e nelle aree urbane, INTERSOS ha deciso di dar vita a INTERSOS Hellas, un ramo nazionale, legato comunque fortemente a INTERSOS nei valori, nel mandato e nelle scelte strategiche.

In termini di preparazione, INTERSOS è stata in grado di rispondere in fase iniziale a nuove crisi umanitarie nella regione anglofona del Camerun: per alcuni mesi INTERSOS è stata l'unica organizzazione internazionale presente nell'area avente accesso alla popolazione colpita.

Per quanto riguarda le nuove missioni, durante il 2018 la missione Libia è stata ufficialmente aperta, dopo quasi un anno impiegato per ottenere la registrazione. Inoltre, INTERSOS ha condotto due missioni esplorative in Niger, con l'obiettivo di ottenere la registrazione nel paese (ottenuta a Novembre 2018) e valutare i principali bisogni, specialmente nella regione di Agadez. Analogamente, è stata ottenuta la registrazione in Tunisia, paese che per ora funziona come base di supporto per la missione in Libia. Per quanto riguarda la Siria, nel corso del 2018 sono stati compiuti passi importanti per ottenere la registrazione nel paese.

Per ciò che concerne la nostra organizzazione, il 2018 è stato caratterizzato da una maggiore capacità di supporto diretto alle operazioni sul campo e dal consolidamento del volume delle stesse. Inoltre, abbiamo rafforzato il nostro centro di Nairobi e aperto un ufficio di rappresentanza a Dakar poiché, in un contesto umanitario in continua evoluzione, pensiamo sia di vitale importanza avvicinare il più possibile l'organizzazione ai contesti in cui opera. Siamo cresciuti anche in termini di accountability, rafforzando le nostre misure interne e accrescendo l'impegno a essere un'organizzazione più sicura, più trasparente e più responsabile. Maggiore enfasi è data globalmente alla Protezione dalla violenza e dallo sfruttamento sessuale (*Protection against Sexual Exploitation and Abuse, PSEA*): durante il 2018, la policy interna approvata a fine 2017 è stata gradualmente introdotta nelle nostre missioni, sotto il controllo del *Senior Protection Advisor* e con il supporto dell'*Internal Auditor*.

Programmaticamente, nel 2018 è stata data più enfasi all'applicazione di un approccio integrato e multisettoriale negli interventi, in quanto i programmi con attività multisettoriali stanno avendo risultati più rilevanti e di più lunga durata, non solo in termini di costi/benefici ma specialmente riguardo all'impatto sui beneficiari.

ATTIVITA'

B) IMMOBILIZZAZIONI

II Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31.12.2018	Euro	20.270
Saldo al 31.12.2017	Euro	32.713
Variazioni	Euro	(12.443)

Le immobilizzazioni materiali comprendono tre categorie di beni:

- i) Attrezzature, (ovvero, pompe solari per estrazione dell'acqua, materiali per lo sminamento, computer e laptop, climatizzatori, impianto antincendio, impianto telefonico e macchine server);
- ii) Arredamenti, (ovvero tavoli e sedie ufficio);
- iii) Autoveicoli, (3 autovetture).

Le movimentazioni intervenute nell'esercizio sono riportate nella seguente tabella:

Descrizione	Costo storico al 31.12.2017	Fondo ammortamento al 31.12.2017	Valore al 31.12.2017	Incrementi esercizio 2018	Decrementi esercizio 2018	Ammortamento esercizio 2018	Valore al 31.12.2018
Attrezzature	90.887	67.049	23.838	-	3.056	6.287	14.495
Arredamenti	4.680	4.680	-	-	-	-	-
Autoveicoli	16.330	7.455	8.875	-	-	3.100	5.775
Totale	111.897	79.184	32.713	-	3.056	9.387	20.270

Non ci sono incrementi nel 2018, mentre il decremento delle attrezzature è dovuto alla valutazione in euro, al cambio dell'InforEuro del 31 dicembre 2018, delle giacenze di materiali di sminamento e interventi umanitari depositati presso il magazzino del WFP di Brindisi, immobilizzati in dollari.

III Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31.12.2018	Euro	35.369
Saldo al 31.12.2017	Euro	30.333
Variazioni	Euro	+ 5.036

La categoria delle immobilizzazioni finanziarie è composta da due sottocategorie:

- i) Crediti per depositi cauzionali;
- ii) Titoli in portafoglio.

Descrizione costi	Valore al 31.12.2017	Incrementi esercizio 2018	Decrementi esercizio 2018	Valore al 31.12.2018
Depositi cauzionali	10.323	7.014	1.978	15.359
Titoli	20.010	-	-	20.010
	30.333	7.014	1.978	35.369

I depositi cauzionali si riferiscono ai versamenti effettuati a seguito della locazione degli uffici di Ginevra per euro 1.269, al deposito per l'utilizzo delle linee satellitari per euro 3.000, al deposito cauzionale per la fornitura di energia elettrica e gas del centro A28 e della sede di Roma per euro 1.056, per "Ora sesta", relativa a servizi di ristoro della sede di Roma per euro 200, per l'affitto e le utenze dell'ufficio di Crotone per euro 1.697, per la locazione di un magazzino a Palermo per euro 1.160, per l'affitto dell'ufficio di Foggia per euro 870, per il noleggio di tre auto in Iraq per euro 1.752, per la locazione della nuova guest house in Libia per euro 1.055 e per la locazione dell'ufficio di Milano per euro 3.300.

Sono stati rilasciati i depositi cauzionali per l'ufficio e la guest house in Uganda per euro 676, per l'ufficio di Kabul, in Afghanistan, per euro 838 e per la fornitura di energia elettrica della sede di Roma per euro 464.

I titoli si riferiscono a quote di partecipazione nella Banca Popolare Etica Soc. Coop. AR.L. – piazzetta Beato Giordano Forzatè, Padova. A oggi INTERSOS detiene 348 titoli della banca. Il valore del singolo titolo ammonta a euro 57,50. Le quote non hanno subito modifiche di valore nel corso del 2018.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

Non si registrano differenti modalità di iscrizione a bilancio delle poste di crediti dell'attivo circolante tra i due esercizi 2017 e 2018. I dati sono pertanto perfettamente confrontabili tra loro.

Descrizione	Valore al 31.12.2017	Valore al 31.12.2018	Variazioni
Crediti vs finanziatori	22.948.950	31.884.561	+ 8.935.611
Altri crediti	520.046	759.139	+ 239.093
Disponibilità bancarie	14.251.057	11.979.947	(2.271.110)
Disponibilità in cassa	185.689	188.643	+ 2.954
	37.905.742	44.812.290	+ 6.906.548

II Crediti

Saldo al 31.12.2018	Euro	32.643.700
Saldo al 31.12.2017	Euro	23.468.996
Variazioni	Euro	+ 9.174.704

La voce è composta da crediti verso gli Enti Finanziatori, per euro 31.884.561, e da crediti verso altri per 759.139.

Questa voce è costituita, pertanto, per gran parte dai crediti verso gli Enti Finanziatori per i contratti con essi stipulati ai fini della gestione dei progetti. La voce evidenzia il credito che l'Organizzazione vanta nei loro confronti per l'erogazione dei contributi; l'effettivo realizzo del credito si verifica con le rendicontazioni dei relativi progetti.

Una prima suddivisione in base alla destinazione dei contributi attesi, distingue i crediti verso i finanziatori che erogano il loro contributo in Italia e quelli che lo erogano direttamente nel Paese oggetto dell'intervento:

Descrizione	Valore al 31.12.2017	Valore al 31.12.2018	Variazioni
Crediti vs Finanziatori da ricevere in Italia	17.670.928	22.743.945	+ 5.073.017
Crediti vs Finanziatori da ricevere in loco	5.278.022	9.140.616	+ 3.862.594
	22.948.950	31.884.561	+ 8.935.611

La tabella sottostante riporta lo stesso dato dettagliato per donatore:

Donatore	Valore al 31.12.2017	Valore al 31.12.2018	Variazioni
Ministero Affari Esteri (MAE)	1.745.398	2.731.516	986.118
Commissione Europea (CE)	6.437.537	4.701.626	(1.735.911)
USAid	6.216.012	8.352.824	2.136.812
Agenzie delle Nazioni Unite	7.067.017	13.814.163	6.747.146
Privati	482.754	1.135.880	653.126
Altri	1.004.232	1.148.552	144.320
	22.948.950	31.884.561	+ 8.935.611

Per il dettaglio di tali crediti, con l'indicazione del progetto di riferimento, si rimanda all'allegato 1 alla presente Nota Integrativa.

Nella voce "Altri crediti" vengono riclassificati tutti i crediti verso gli altri soggetti terzi come le banche, lo staff locale e altre istituzioni pubbliche e private, italiane ed estere, con le quali l'Organizzazione ha avuto rapporti di collaborazione nel corso dell'esercizio. Queste ultime vengono raggruppate per Paese d'intervento.

In tabella sono riportati i dettagli della voce con il confronto dei due ultimi esercizi:

Descrizione	Valore al 31.12.2017	Valore al 31.12.2018	Variazioni
Crediti vs banche	294.965	291.593	(3.372)
Anticipi al personale	8.337	7.048	(1.289)
Crediti vs staff locale	625	4.143	3.518
Anticipi in conto spese	107.014	219.243	112.229
Crediti vs Altri Partner	-	40.197	40.197
Crediti missione Nigeria	137	2.772	2.635
Crediti missione Somalia	8.184	10.699	2.515
Crediti missione RDC	2.485	21	(2.464)
Crediti missione Sud Sudan	1.186	26.375	25.189
Crediti missione Grecia	7.947	22.496	14.549
Crediti missione Libia	-	81.305	81.305
Crediti missione Ciad	4.038	4.916	878
Crediti missione Yemen	3.527	7.610	4.083
Crediti missione Iraq	8.590	-	(8.590)
Crediti missione Afghanistan	-	3.688	3.688
Crediti missione Giordania	-	8.922	8.922
Crediti missione Mauritania	31.571	32.674	1.103
Crediti missione Camerun	941	737	(204)
Crediti missione RCA	6.072	15.528	9.456
Altri crediti	66.856	11.846	(55.010)
Fondo svalutazione crediti	(32.429)	(32.674)	(245)
	520.046	759.139	+ 239.093

Nel 2018 INTERSOS ha mantenuto e rafforzato partenariati strategici soprattutto in Giordania, in Libano e in Camerun con progetti consortili. L'importo iscritto a bilancio rappresenta il valore dei fondi effettivamente trasmessi ai partner al netto di quelli spesi e rendicontati. Nel 2018 il saldo rappresenta un credito nelle missioni Libano e Somalia e un debito, iscritto quindi nelle passività patrimoniali, nella missione Camerun.

Il credito verso le banche si riferisce a tre trasferimenti di progetti incassati in HQ, inviati a dicembre 2018 e accreditati sui conti correnti locali a gennaio 2019. Si tratta di un progetto OFDA per lo Yemen, per euro 56.231, di un progetto ECHO per la Giordania, per euro 158.227 e di un secondo progetto OFDA per l'Afghanistan, per euro 77.135.

Degli altri crediti, gli "Anticipi in c/spese" sono la somma di tutti i sospesi di cassa delle missioni non ancora rendicontati al 31 dicembre 2018, mentre i crediti Libia riguardano i fondi trasferiti su un conto corrente personale del capo missione per l'implementazione delle attività nel paese, in attesa della registrazione di Intersos e apertura di apposito conto bancario. Per tali trasferimenti è stata richiesta una apposita deroga alle procedure interne.

Il fondo svalutazione crediti, aperto nel passato esercizio, riguarda il credito vantato verso un fornitore locale per un vecchio progetto OFDA in Mauritania. La rivalsa verso la banca, per ottenere lo svincolo della fideiussione bancaria ha avuto sentenza favorevole ad INTERSOS. Del successivo grado di appello non si hanno ancora sviluppi. L'uscita di Intersos dal Paese, avvenuta a metà del 2018, rende complesso il recupero di tale somma.

III Disponibilità liquide

Saldo al 31.12.2018	Euro	12.168.589
Saldo al 31.12.2017	Euro	14.436.746
Variazioni	Euro	(2.268.157)

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Gli importi espressi in valuta, iscritti in base ai valori di cambio in vigore alla data in cui sono sorti, sono stati rivalutati al cambio InforEuro del mese di dicembre. Gli utili e le perdite a seguito di tale conversione, sono stati accreditati o addebitati al Conto Economico nelle voci utili o perdita su cambi.

Nella tabella sottostante viene riportato un dettaglio di tali disponibilità distinte tra Italia e Paesi di intervento:

Liquidità in Italia			Liquidità locali		
Descrizione	Valore al 31.12.2017	Valore al 31.12.2018	Descrizione	Valore al 31.12.2017	Valore al 31.12.2018
Denaro e valori cassa di Roma + carte prepagate	19.640	28.336	Denaro e valori casse in loco	166.049	160.306
Depositi bancari e postali Italia	4.624.015	3.894.784	Depositi bancari in loco	9.627.042	8.085.163
4.643.655	3.923.120		9.793.091	8.245.469	

Nell'allegato 2 alla Nota Integrativa è specificato il dettaglio delle disponibilità liquide per Paese e per valuta. Nello stesso modo vengono dettagliati i depositi bancari in loco per singoli conti correnti, suddivisi per missione e per valuta.

Nel corso del 2018 si è ulteriormente rafforzata la prassi di utilizzo di forme di finanziamento più economiche come gli anticipi su contratto. Si sono sondate le disponibilità di numerosi istituti di credito per diversificare le fonti di approvvigionamento delle liquidità, necessarie a garantire la corretta implementazione delle attività di terreno, per non ridurre l'impatto delle stesse sui beneficiari degli interventi. Tale ricerca ha permesso un ampliamento del polmone finanziario a disposizione con all'incremento delle liquidità concesse da Banca Prossima, passate da 1.200.000 euro a 1.800.000 euro, e da un nuovo rapporto di collaborazione aperto con UBI banca, con la quale l'organizzazione può accendere anticipazioni fino a 600.000 euro e utilizzare un fido di cassa di 150.000 euro. Tale decisione si rivelerà strategica se analizzata insieme alla necessità di diversificare i donatori, aumentando le quote di quelli che, come ECHO, richiedono un'anticipazione di fondi, con pagamenti effettuati a saldo dopo la chiusura delle attività.

La voce "depositi bancari in Italia" si riferisce ai conti correnti in essere presso:

- Banca Popolare Etica (Sede di Padova) n. 7 conti correnti;
- Banca Sella (Agenzia Piazza Poli, Roma) n. 1 conto corrente;
- Banca Prossima (Agenzia di Roma) n. 21 conti corrente ed 1 conto anticipi e 9 carte prepagate;
- UBI Banca (Agenzia di Roma) n. 6 conti correnti e 2 conti anticipi;
- Conto Corrente Postale n. 1 conto corrente.

D) RATEI E RISCONTI ATTIVI

Saldo al 31.12.2018	Euro	68.760
Saldo al 31.12.2017	Euro	26.854
Variazioni	Euro	+ 41.906

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente Nota Integrativa.

Non sussistono, al 31.12.2018, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Il dato del 2018 è così composto:

- Costi anticipati Euro 51.482;
- Ratei attivi Euro 5.737;
- Risconti attivi Euro 11.541.

I costi anticipati fanno riferimento a costi sostenuti nel 2018 per l'avvio di progetti che inizieranno operativamente e contrattualmente nel 2019. Possono altresì fare riferimento a costi sostenuti nel 2018 per progetti che prevedono la rendicontazione di questi nei primi mesi del 2019, per cui non è possibile iscrivere tali spese a costo, ed in conseguenza a ricavo, in quanto non ancora approvate.

I Risconti attivi sono così dettagliati:

Fornitore	Importo
ENI gas	306
GENERALI assicurazioni	1.015
LEASEPLAN furgone	785
Locazione ufficio Milano	2.536
Viaggi operatori	3.275
WCC ufficio Ginevra	634
WIND	2.990
	11.541

PASSIVITA'

A) PATRIMONIO NETTO

Saldo al 31.12.2018	Euro	1.099.785
Saldo al 31.12.2017	Euro	1.316.744
Variazioni	Euro	(216.959)

Nella tabella vengono riportati i movimenti che hanno generato variazioni del patrimonio netto negli ultimi due anni:

Descrizione	Fondo Vincolato	Risultato Gestionale esercizi precedenti	Risultato Gestionale esercizio in corso	Totale Patrimonio Netto
Valori al 31.12.2016	477.650	55.420	161.333	694.403
Fondi vincolati Apertura Nuovi Programmi/Paesi				-
Fondi vincolati Personale Intersos	60.000			60.000
Fondi vincolati Emergenze Umanitarie	222.350			222.350
Risultato Gestionale esercizio precedente		161.333	(161.333)	-
Risultato Gestionale esercizio in corso			339.991	339.991
Valori al 31.12.2017	760.000	216.753	339.991	1.316.744
Fondi vincolati Apertura Nuovi Programmi/Paesi	(125.000)			(125.000)
Fondi vincolati Personale Intersos	(60.000)			(60.000)
Fondi vincolati Emergenze Umanitarie	(33.000)			(33.000)
Risultato Gestionale esercizio precedente		339.991	(339.991)	-
Risultato Gestionale esercizio in corso			1.041	1.041
Valori al 31.12.2018	542.000	556.744	1.041	1.099.785

Il Consiglio Direttivo del 22 giugno 2018 ha deliberato la rinomina di due Fondi vincolati preesistenti senza modificare le regole del loro utilizzo. Il fondo personale espatriato diventa "Fondo Vincolato Personale Intersos", mentre il fondo nuove emergenze umanitarie diventa "Fondo vincolato apertura nuovi Programmi/Paesi".

Nella medesima seduta il Consiglio ha deliberato e ha regolamentato la gestione di un nuovo fondo vincolato denominato "Fondo vincolato Emergenze Umanitarie".

Nella stessa è stato deliberato un accantonamento a fondi vincolati per complessivi euro 282.350. Tale accantonamento va a incrementare per euro 60.000 il fondo personale Intersos (ex fondo personale espatriato) e il residuo viene destinato al nuovo fondo per le emergenze umanitarie.

Successivamente, il Consiglio Direttivo del 19 dicembre 2018, approva all'unanimità l'utilizzo dei tre fondi nelle seguenti misure:

- "Fondi vincolati apertura nuovi programmi/Paesi": euro 100.000 per apertura missione Libia, euro 10.000 per apertura missione Niger ed euro 15.000 per apertura missione Siria;
- "Fondi vincolati personale Intersos": euro 60.000 per le spese relative alla coordination week 2018;
- "Fondi vincolati emergenze umanitarie": euro 33.000 per la risposta all'emergenza Indonesia.

Il patrimonio netto totale passa da 1.316.744 euro a 1.099.785 euro, utilizzando i soli fondi vincolati. Il Patrimonio Libero passa da 556.744 euro a 557.785 euro.

Il Patrimonio netto così costituito è adeguato alla realizzazione dello scopo dell'Organizzazione.

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI

Saldo al 31.12.2018	Euro	479.235
Saldo al 31.12.2017	Euro	488.052
Variazioni	Euro	(8.817)

I fondi per rischi e oneri accolgono gli accantonamenti destinati a coprire perdite o debiti aventi natura determinata, esistenza certa o probabile ed ammontare o data di sopravvenienza indeterminati alla data di chiusura dell'esercizio.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici, privi di giustificazione economica.

Nel corso del 2018 sono stati utilizzati i fondi accantonati nei passati esercizi.

In dettaglio:

- Utilizzo del fondo rischi e oneri, per euro 23.790, per lo stralcio del credito AGIRE in quanto la stessa è entrata in fase di gestione straordinaria per guidarne la fase di liquidazione e successiva chiusura. Non è stata rilevata nessuna possibilità di recupero del credito;
- È stato adeguato il fondo rischi legato alla richiesta di rimborso da parte di UNDP, per il progetto 3824 in Repubblica Democratica del Congo. Il fondo è acceso in USD ed è stato rivalutato per euro 3.958 a seguito dell'applicazione del cambio InforEuro di dicembre 2018;
- È stata accantonata la somma di euro 103.839 per la tassazione sul personale nazionale in Iraq. La legislazione non è chiara nei tempi e nelle aliquote da applicare. La somma accantonata è una stima fornita da un consulente fiscale locale che continuerà a fornire assistenza per finalizzare la pratica;
- Chiusura del "Fondo contenziosi legali" per euro 5.000 in quanto è venuto meno il rischio di perdita economica per la causa, attualmente all'ultimo grado di giudizio, con la controparte Muratore.
- Utilizzo degli "Altri Fondi" per euro 82.442 a seguito della rottamazione della cartella INPS relativa a penali per ritardato pagamento del 2006 e chiusura degli oneri non dovuti;
- È stato utilizzato il "Fondo oscillazione cambi" per il suo intero importo, pari a euro 5.383, per coprire parte della perdita su cambi registrata nel presente esercizio. La fluttuazione dei cambi valuta è strettamente connaturata con la normale operatività dell'Organizzazione, che si trova a gestire il 80% dei contratti firmati e dei fondi gestiti in valute diverse dall'euro.

Nella tabella sottostante sono riportate tutte le variazioni intervenute nella consistenza dei fondi, la loro formazione e il loro utilizzo:

Descrizione	Valore al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Valore al 31.12.2018
Fondo oscillazione cambi	5.383	-	(5.383)	-
Fondo rischi e oneri	395.227	107.798	(23.790)	479.235
Fondo contenziosi legali	5.000	-	(5.000)	-
Altri fondi	82.442	-	(82.442)	-
	488.052	107.798	-116.615	479.235

C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Saldo al 31.12.2018	Euro	159.715
Saldo al 31.12.2017	Euro	123.920
Variazioni	Euro	+ 35.795

La variazione è così costituita:

Descrizione	Importo
Valore al 31.12.2017	123.920
Liquidazioni	(43.307)
Acc. + Riv.	+ 77.060
Fondi pensione TFR	+ 2.042
Valore al 31.12.2018	159.715

Il fondo rappresenta l'effettivo debito dell'Organizzazione al 31.12.2018 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti. Nel 2018 si è provveduto alla liquidazione di parte del fondo per 10 dipendenti in forza all'Organizzazione, per un ammontare pari a 43.307 euro.

D) DEBITI

Saldo al 31.12.2018	Euro	7.997.631
Saldo al 31.12.2017	Euro	7.879.945
Variazioni	Euro	+ 117.686

Non si registrano differenti modalità di iscrizione a bilancio delle poste dei debiti tra i due esercizi 2017 e 2018. I dati sono pertanto perfettamente confrontabili tra loro.

Prima di procedere all'analisi delle singole voci dettagliamo, nel prospetto che segue, la composizione e la comparazione dei debiti negli ultimi due esercizi:

Descrizione	Valore al 31.12.2017	Valore al 31.12.2018	Variazione
4) Debiti vs banche	1.218.146	1.843.196	+ 625.050
5) Debiti vs finanziatori	641.724	1.067.654	+ 425.930
7) Debiti vs fornitori	1.726.928	2.033.747	+ 306.819
12) Debiti tributari	531.878	551.503	+ 19.626
13) Debiti vs istituti di previdenza e sicurezza sociale	1.242.095	898.280	(343.815)
14.1) Debiti vs dipendenti e collaboratori	827.686	809.674	(18.012)
14.2) Altri debiti locali	1.691.489	793.577	(897.912)
	7.879.945	7.997.631	+ 117.686

D 4) Debiti vs banche

I debiti verso banche ricomprendono tutti quei debiti in cui la controparte è un istituto di credito, a titolo di anticipazione su contratti, affidamento di conto corrente, affidamento garantito da mezzi di pagamento (assegni ecc.), mutuo ecc.

Nel corso del 2018 gli istituti di credito sopra indicati sono stati:

Descrizione	Importo
BANCA PROSSIMA C/Anticipi N 16252	1.242.534
UBI BANCA C/C N. 1568 USD	186
UBI BANCA C/Anticipi N. 12792	300.000
UBI BANCA C/Anticipi N. 12793	300.000
Banca Herat: AIB 0503303007158001	20
Banca Amman CBJ 4015016	3
Banca Kenya CFC 4588251	2
Banca RCA Ecobank 0070182911987801	18
Banca DRC TMB 125239069550049	27
Banca Yemen IB 0005393892005	406
Valore al 31.12.2018	1.843.196

Le linee di fido a disposizione dell'Organizzazione sono:

- Banca Popolare Etica (fido) Euro 200.000;
- Banca Prossima (fido) Euro 100.000;
- Banca Prossima (c/anticipi a revoca) Euro 1.800.000;
- UBI Banca (fido) Euro 150.000;
- UBI Banca (c/anticipi a revoca) Euro 600.000.

Ulteriori garanzie sono state prestate all’Organizzazione per la copertura delle fidejussioni bancarie richieste da alcuni donatori. I castelletti fidejussori al 31 dicembre sono così costituiti:

- Banca Popolare Etica Euro 550.000;
- Banca Prossima Euro 1.200.000.

In Italia, le linee di credito che risultano utilizzate al 31 dicembre 2018 riguardano tutto il conto anticipi di UBI Banca, per euro 600.000 e parte del conto anticipi di Banca Prossima per euro 1.242.534. Le fidejussioni utilizzate al 31 dicembre sono riportate nel paragrafo relativo ai conti d’ordine.

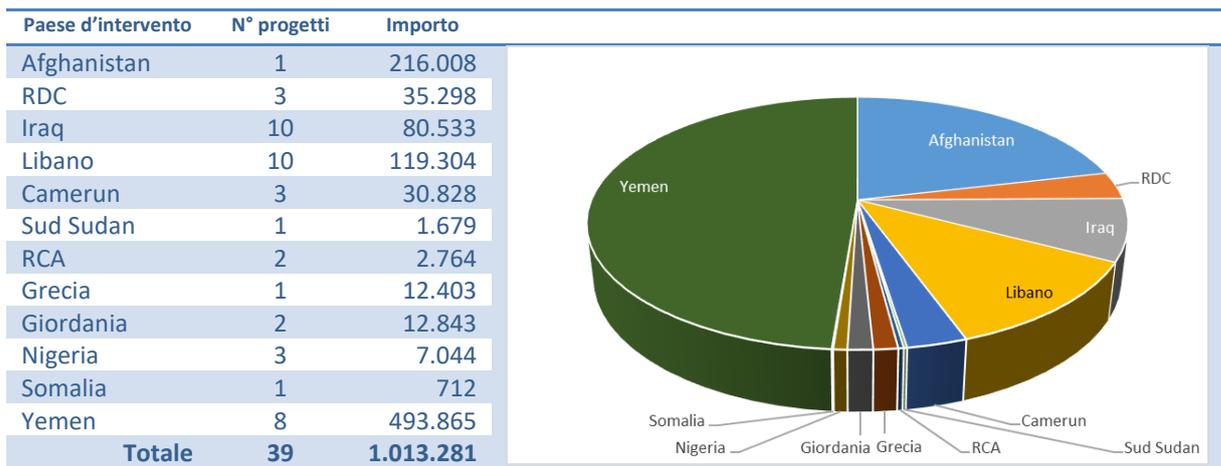
La consistenza di tutti i depositi, dettagliata per Paese e per conto corrente, è riportata nell’allegato 2 della presente nota integrativa.

D 5) Debiti vs finanziatori

La voce “debiti verso finanziatori” si riferisce, di norma, a contributi ricevuti ma non utilizzati nel corso dell’esercizio e pertanto da restituire ai finanziatori. La voce in esame comprende solo i progetti chiusi alla fine del presente esercizio.

I debiti iscritti a fine esercizio, pari a euro 1.067.654, riguardano finanziatori locali per euro 1.013.281, e quattro debiti da saldare in Italia per euro 54.373 di due progetti UNHCR, uno dell’Iraq e uno dell’Italia e due progetti OFDA uno dell’Iraq e uno dell’Afghanistan.

La tabella sottostante mostra i debiti locali per Paese di competenza.



Per maggiori dettagli si rimanda all’allegato 3 dove, oltre alle classificazioni sopra proposte, si ripartisce per singolo progetto e per finanziatore di riferimento. Come si nota sull’allegato, UNHCR rappresenta il donatore più ricorrente trattandosi di contratti annuali che seguono la scadenza dell’esercizio.

D 7) Debiti vs fornitori

La voce accoglie i debiti verso fornitori derivanti sia da acquisti effettuati sul mercato nazionale, sia da acquisti sul mercato internazionale.

Si tratta di debiti sorti in relazione a costi derivanti da operazioni della gestione caratteristica, ovvero principalmente dalla gestione dei progetti, indipendentemente dalla loro scadenza.

I debiti originati dall’acquisizione di beni, sono iscritti nello Stato Patrimoniale quando rischi, oneri e benefici connessi alla proprietà sono stati trasferiti.

I debiti relativi a servizi sono, invece, rilevati in bilancio nel momento in cui i servizi vengono messi a disposizione, cioè quando la prestazione viene effettuata.

In tabella viene riportata la composizione della voce in esame

Descrizione	Importo
Debiti vs fornitori esteri	1.680.431
Debiti vs fornitori nazionali	225.316
Debiti nazionali per fatture da ricevere	128.000
	2.033.747

Si rimanda all'allegato 3 della nota integrativa per un maggior dettaglio per Paese e per singolo fornitore.

D 12) Debiti tributari

I debiti per le singole imposte sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta, che siano legalmente compensabili, tranne nel caso in cui ne sia stato richiesto il rimborso.

Per la valutazione dei debiti tributari si sottolinea che gli stessi sono esposti al valore nominale, comprensivo di eventuali sovrattasse, pene pecuniarie ed interessi maturati ed esigibili alla data di bilancio.

Di seguito si dettaglia la voce:

Descrizione	Importo
IRPEF	108.647
Addizionali Regionali e Comunali	9.703
IRAP debiti vs erario	3.688
Erario c/IVA	-
Debiti tributari in loco	429.465
	551.503

Il debito verso l'Erario si riferisce ad IRPEF, addizionali regionali e comunali relative al personale dipendente ed ai collaboratori per il periodo novembre e dicembre 2018 ed a tutti i debiti tributari di analoga natura relativi ai collaboratori locali.

D 13) Debiti vs istituti di previdenza e sicurezza sociale

Vengono rilevati tutti i debiti, di natura certa e determinata nell'ammontare, relativi ad obblighi contributivi, assicurativi e previdenziali disciplinati dalla legge, dai contratti collettivi di lavoro e da accordi integrativi locali.

Anche questa tipologia di debiti è esposta in bilancio al suo valore nominale. Per l'esercizio 2018 si tratta principalmente di debiti verso INPS, INAIL ed enti simili nei Paesi oggetto di intervento umanitario da parte dell'Organizzazione. Nel corso del 2018, in attesa della registrazione di INTERSOS in IRAQ, come da prassi nel Paese, non sono stati ancora versati i contributi previdenziali del personale locale. Dopo la visita di routine dell'ufficio preposto, si provvederà al ricalcolo e al pagamento delle somme dovute. Questo spiega l'ammontare rilevante della voce "Istituti previdenziali e assicurativi in loco".

Di seguito si dettaglia la voce:

Descrizione	Importo
INPS dipendenti	55.963
INPS collaboratori	177.427
INAIL collab. e dip.	2.980
Oneri prev. Fondo 13a e 14°	11.032
Oneri prev. Fondo ferie e ROL	3.020
Fondo Fondo EST	368
Istit. prev. ed assic. in loco	647.490
	898.280

D 14.1) Debiti vs dipendenti e collaboratori

Si tratta delle retribuzioni del mese di dicembre, sia per i collaboratori in Italia sia per il personale espatriato. Per i dipendenti comprende solo il saldo di dicembre dello staff italiano. Per alcuni collaboratori espatriati è previsto, contrattualmente, il trattenimento, a titolo di fondo di garanzia, pari al 20% della loro retribuzione netta mensile. Tale importo, decurtato delle anticipazioni percepite localmente dal collaboratore, viene saldato entro 120 giorni dal termine del rapporto contrattuale, previo adempimento di tutti gli obblighi previsti dal contratto stesso. Si ricorda che tale fondo è esposto al netto degli anticipi percepiti localmente.

Nella tabella sottostante viene riportato il dettaglio della voce in oggetto:

Descrizione	Importo
Debiti vs collaboratori per compensi	435.695
Fondo di garanzia 20%	196.793
Debiti vs collaboratori per rimborsi	3.259
Debiti vs dipendenti per compensi	73.423
Fdo ferie dip.	46.132
Fdo ROL	12.786
Fdo 14°	41.586
	809.674

D 14.2) Altri debiti locali

I debiti iscritti nella presente voce sono tutti quei debiti che non rientrano in una delle voci descritte nei capitoli precedenti.

Il carattere residuale non inficia il criterio di valutazione che prevede l'esposizione dei debiti al loro valore nominale.

In dettaglio, la voce "Altri debiti locali" accoglie:

Descrizione	Importo
Altri debiti di missione	9.966
Debiti vs Altri Partner	12.851
Debiti vs personale locale	334.024
TFR personale locale	436.736
	793.577

Nell'allegato 3 alla presente Nota vengono riportati tutti i dettagli dei debiti precedenti, ripartiti per Paese d'intervento.

Nei debiti verso il personale locale sono contabilizzate le retribuzioni non ancora corrisposte, quelle liquidate ma non ancora corrisposte, le ferie maturate e le mensilità aggiuntive.

Nella voce altri debiti di missione confluiscono tutti i debiti che l'Organizzazione ha nei confronti di ONG locali, istituzioni locali, organizzazioni internazionali e partner locali e money traders.

I debiti vs Altri Partner è un debito verso partner di progetto per il quale il partner ha anticipato la quota di sua competenza. Il saldo avverrà nel 2019 al ricevimento della rata finale da parte del Donatore.

E) RATEI E RISCONTI PASSIVI

Saldo al 31.12.2018	Euro	35.200.323
Saldo al 31.12.2017	Euro	28.186.981
Variazioni	Euro	+ 7.013.342

In questa voce sono iscritti i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi registrati entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

I primi sono di modestissima entità, pari a euro 200, relativi per lo più a quote sociali 2019-2020 incassate anticipatamente nel 2018.

La gran parte riguarda invece quote di contributi per la realizzazione dei progetti che, per il rispetto della competenza economica, sono rinviati agli esercizi successivi. Si tratta di progetti comuni a due o più esercizi e l'entità del risconto varia in ragione del tempo e della capacità di spesa dell'Organizzazione. L'entità di questa seconda categoria ammonta a euro 35.200.123.

Dato l'elevato piano delle attività delle missioni del 2018, in rapporto al 2017, è naturale una crescita del valore.

Per un dettaglio per singolo progetto, per Paese d'intervento e per finanziatore, si rimanda all'allegato 4 alla presente Nota Integrativa.

CONTI D'ORDINE

Le registrazioni iscritte in calce allo Stato Patrimoniale riguardano garanzie prestate direttamente all'Organizzazione (fidejussioni bancarie), per lo svolgimento di progetti, quando previsto dal contratto con il finanziatore. Al 31.12.2018 tali garanzie sono prestate da Banca Prossima per euro 939.159 e da Generali Assicurazioni per euro 430.121.

Sono riportate in tabella i dettagli delle fidejussioni in corso e dei progetti di riferimento:

Banca	Data	Titolo del progetto	Beneficiario	N° fidejussione	Importo	Scadenza
B.PROSSIMA	23/01/2017	HQ locazione ufficio	Casa Gen. Ordine Padri Carmelitani Scalzi	00044/8200/00004052	€ 18.000,00	30/09/2022
B.PROSSIMA	06/04/2017	4905 AID 11010/02/0	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	05000/8200/00004218	€ 325.000,00	a revoca
B.PROSSIMA	06/03/2018	3472 AID 11480	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	00044/8200/00004943	€ 179.844,92	a revoca
B.PROSSIMA	29/03/2018	02212 AID 11248	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	00044/8200/00005018	€ 69.225,00	a revoca
B.PROSSIMA	04/07/2018	3475 AID 11253	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	00044/8200/00005190	€ 68.194,05	a revoca
B.PROSSIMA	04/07/2018	4230 AID 11386	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	00044/8200/00005191	€ 113.894,90	a revoca
B.PROSSIMA	23/08/2018	4633 AID 11293	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	00044/8200/00005289	€ 73.500,00	a revoca
B.PROSSIMA	23/08/2018	2993 AID 11267	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	00044/8200/00005290	€ 91.500,00	a revoca
GENERALI ASS	21/06/2017	4628 AID 10894	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	370210361	€ 227.500,00	a revoca
GENERALI ASS	12/11/2018	3160 AID 11226	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	380203919	€ 83.698,20	a revoca
GENERALI ASS	12/11/2018	4820 AID 11226	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	380203920	€ 118.923,00	a revoca
					€ 1.369.280	

RENDICONTO DELLA GESTIONE ISTITUZIONALE

ATTIVITA' TIPICA O DI ISTITUTO

Si tratta dell'attività istituzionale svolta dall'Organizzazione in attuazione delle previsioni statutarie. Per INTERSOS sono compresi in tale voce i ricavi e i costi per la gestione dei progetti, ovvero il livello di speso rendicontato ed approvato per il compimento dei progetti, ovviamente in linea con le disponibilità stanziare in accordo con i donatori.

I.) Costi e ricavi per attività istituzionali

2018	Euro	65.132.595
2017	Euro	59.868.773
Variazioni	Euro	+ 5.263.822

Il valore dei ricavi è costituito da:

- Valore dei contratti firmati con organizzazioni nazionali e internazionali: Valore delle spese sostenute durante l'esercizio sulla base del valore dei contratti firmati con le organizzazioni nazionali e internazionali a favore di INTERSOS per la realizzazione dei progetti;
- Altri contributi: sono costituiti da contributi da privati (devoluzioni spontanee da parte di singoli donatori, associazioni ed enti privati) a favore dell'Organizzazione e finalizzati alla realizzazione dei progetti.

Tali contributi vengono, alla fine dell'esercizio, riscontati per la parte non spesa. Tale componente viene riportata a risconto passivo per i progetti a cavallo di due esercizi, a riduzione del "credito vs il donor" per i progetti che chiudono le attività entro l'anno, ma non completamente incassati; o a "debito vs donor" per i progetti per i quali si è incassato il totale del contratto e che si concludono entro il 31 dicembre dell'anno in corso.

Gli oneri per interventi si riferiscono a costi di progetto sostenuti, per la cui realizzazione l'Organizzazione ha ricevuto i contributi suindicati da parte di enti finanziatori.

A seguito della descritta operazione di risconto dei ricavi, sulla base dei relativi costi sostenuti, i due valori sono sempre coincidenti al termine dell'esercizio.

MISSIONI	IMPORTO	Donor	%
ITALIA	1.363.154	UNHCR	40%
SOMALIA	4.009.735	UNICEF	11%
AFGHANISTAN	1.790.662	OCHA PF	11%
IRAQ	6.804.109	ALTRE UN	8%
TCHAD	470.551	EC	1%
LIBANO	8.594.181	ECHO	10%
YEMEN	10.851.044	MAE - COOPITA	5%
MAURITANIA	577.720	ALTRE INT	12%
RDC	1.801.355	PRIVATI	1%
SUD SUDAN	6.540.289		100%
GIORDANIA	5.474.826		
RCA	1.773.808		
CAMERUN	3.074.333		
NIGERIA	7.702.876		
GRECIA	4.180.922		
UGANDA	65.079		
LIBYA	57.950		
	65.132.595		

Per un maggior dettaglio sui donatori, sui paesi di intervento, sui numeri dei progetti gestiti e sui settori d'intervento si rimanda allegato 5 della presente Nota Integrativa.

ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE

Si tratta di attività diversa da quella istituzionale ma strumentale alla stessa, necessaria per garantire l'efficacia, l'efficienza e la regolarità del perseguimento degli scopi istituzionali. Vengono ricompresi anche i costi sostenuti per le strutture, italiane ed estere, di supporto all'Organizzazione, gli utili e le perdite su cambi, gli interessi attivi e passivi, gli oneri ed i proventi straordinari, nonché le imposte di competenza dell'esercizio.

II.) Ricavi della struttura

2018	Euro	4.528.424
2017	Euro	3.908.270
Variazioni	Euro	+ 620.154

Nella voce vengono classificati sia i "Ricavi da contributi" che gli "Altri ricavi".

I primi comprendono i contributi da privati, i rimborsi in misura forfetaria derivanti dai progetti e le quote associative.

I contributi da privati, pari a euro 276.863, consistono in devoluzioni spontanee da parte dei privati, singoli donatori, associazioni ed enti privati, a favore dell'Organizzazione, senza una finalizzazione specifica. I fondi da privati vincolati a specifiche attività, se non spesi, vengono registrati tra i risconti passivi per essere rigirati tra i proventi nel prossimo esercizio.

I rimborsi in misura forfetaria sono le percentuali di contributo, convenzionalmente e contrattualmente riconosciute dagli Enti Finanziatori per la copertura dei costi di struttura dell'Organizzazione. Nel 2018, data l'accresciuta capacità d'implementazione, a parità di piano delle attività gestito, a cui sono corrisposte accresciute spese per attività progettuali, tale valore è aumentato di euro 496.068, passando da euro 3.567.755 a euro 4.063.823 del presente esercizio.

Le quote associative sono passate da euro 5.000 a euro 3.200 per la riduzione dei soci attivi. Al 31 dicembre i soci di INTERSOS contano 32 soci ordinari.

Il dettaglio della voce "Altri ricavi" comprende:

- Rimborso costi di gestione anticipati. La voce in esame è pari a euro 14.807 al 31.12.2018. Si tratta principalmente di rimborsi spese per l'utilizzo di spazi e servizi della sede in Italia rimborsati da "Più Culture" per euro 1.000, utilizzatori vari della sala Arush per euro 100. Sono ricompresi anche i rimborsi dei partecipanti per le spese dei vari corsi di formazione per euro 8.400 e altri rimborsi spese per euro 5.307.
- Prestito di personale a progetto. Si tratta dell'utilizzo di personale dipendente per attività attinenti ai progetti all'estero in Nigeria, Giordania, Grecia, Repubblica Centrafricana, Repubblica Democratica del Congo, Afghanistan, Iraq, Ciad e Camerun pari a euro 169.423. Nel 2017, lo stesso dato era pari a 192.091 euro. La capacità dell'Organizzazione di impegnare personale dipendente nelle attività progettuali è certamente non solo un indicatore di sostenibilità ma anche di sana gestione interna.

II.) Costi della struttura

2018	Euro	4.476.522
2017	Euro	3.535.809
Variazioni	Euro	+ 940.713

La voce servizi, per euro 2.429.187 comprende:

Descrizione	Importo 2017	Importo 2018
Collaboratori di sede	332.074	247.581
Collaboratori espatriati	814.067	1.213.961
Consulenti	88.642	152.816
Spese notarili e legali	4.207	21.357
Affitti e utenze ufficio centrale	116.684	158.754
Assistenza software	30.462	21.316
Spese per la raccolta fondi	136.135	271.640
Spese di comunicazione e visibilità	88.385	96.077
Manutenzione e riparazione ufficio	8.471	42.831
Spese e commissioni bancarie	34.789	42.126
Cancelleria	8.129	7.119
Formazione	56.782	80.257
Spese postali	193	87
Telefoni, fax, internet	25.529	37.108
Spese corrieri nazionali	6.152	4.984
Altre spese ufficio	3.350	3.984
Piccole attrezzature e visibilità	43.366	27.189
	1.797.417	2.429.187

Il costo segue la crescita dell'attività umanitaria. In particolar modo sono i costi legati al personale e ai consulenti a crescere maggiormente, passando da euro 1.234.783 a euro 1.614.358. La differenza è certamente dovuta agli investimenti legati alla riorganizzazione dei vari dipartimenti, con la crescita e la definizione di nuove funzioni, sempre orientate al supporto delle attività sul terreno. Rimane il principio contabile di iscrivere a rendiconto della gestione i soli costi netti del personale, ovvero quelli non riconosciuti dai finanziatori come costi diretti per le attività implementate. Altro deciso incremento subiscono i costi per la formazione e le spese e commissioni bancarie. La formazione è orientata al rafforzamento delle capacità operative dei collaboratori in forza all'Organizzazione, mentre l'aumento delle spese bancarie è legata all'aumento delle forme di anticipo su contratto accese per aumentare il polmone finanziario dell'Organizzazione.

Per il personale dipendente il dato del 2018 si è discostato rispetto al passato esercizio. L'ammontare di euro 1.761.337 si riferisce a stipendi, oneri sociali a carico dell'Organizzazione, assicurazione per gli infortuni sul lavoro e accantonamento di competenza dell'esercizio del trattamento di fine rapporto. La stabilizzazione del personale di sede ha condotto ad una decisa crescita di questa tipologia contrattuale in rapporto al precedente co.co.pro. A questo si deve il deciso incremento di questa posta di bilancio.

Nella voce Consulenti rientrano i costi sostenuti per la revisione del bilancio da parte della Crowe – AS Spa. Nella stessa voce sono presenti anche i costi verso la Crowe Clark Whitehill LLP, per la revisione secondo i criteri previsti dal governo americano per le organizzazioni che ne ricevono i fondi. La variazione sostanziale di questa voce, rispetto al precedente esercizio, riguarda l'aumento dell'utilizzo dei traduttori inglese/francese, per i documenti ufficiali, all'utilizzo di psicologi specializzati per la selezione dello staff, la contrattualizzazione di selezionatori specializzati per le figure manageriali e i consulenti incaricati della revisione delle griglie salariali.

La voce relativa agli ammortamenti e svalutazioni, per euro 9.387 comprende l'ammortamento dei soli beni materiali. I beni immateriali, come software e licenze, sono totalmente ammortizzati e non sono stati incrementati nel corso del presente esercizio.

Per il dettaglio degli accantonamenti a fondo rischi si veda pagina 18 della presente nota, al paragrafo del Patrimonio Netto e dei Fondi Vincolati.

Tra gli **oneri diversi di gestione** sono stati riclassificati:

Descrizione	Importo 2017	Importo 2018
Spese per quote associative	12.844	19.307
Costi progetti a carico della sede centrale	42.440	87.627
Abbuoni e arrotondamenti passivi	2.568	2.351
Spese per consumazioni e ospitalità	2.588	2.383
Costi missioni estere	380.362	26.736
Costi per aperture nuove missioni	6.538	10.132
Spese per trasporti	8.825	8.542
Penalità	201	2.146
Altre tasse	8.058	12.987
Spese per automezzi di terzi	-	-
Altri oneri diversi	-	561
	464.424	172.772

La differenza rispetto al dato del 2017 deriva principalmente dai costi per progetti a carico della sede centrale e dal costo delle missioni estere. Il primo attiene a spese sostenute da INTERSOS come proprio apporto ai progetti. Nel 2017 i costi erano legati solo alla settimana di coordinamento del personale espatriato. Il dato del 2018 è caratterizzato principalmente dall'apporto dell'Organizzazione al progetto "01-25 FAMI Crotone" per euro 70.137. Il secondo riguarda costi per il mantenimento delle strutture estere ed è costituito sia dai differenziali tra rimborsi forfettari riconosciuti per la copertura dei costi del personale espatriato, e costi vivi sostenuti per lo stesso personale, sia dai costi relativi alle strutture locali e al personale locale non rimborsato dai progetti gestiti. Tale valore è molto variabile negli anni e dipende dagli investimenti annuali per il rafforzamento e l'apertura di vecchie e nuove missioni e dalla capacità manageriale di trovare adeguate coperture nei budget dei progetti finanziati.

C) Proventi e oneri finanziari

	2018	Euro	(51.207)
	2017	Euro	(19.061)
Variazioni	Euro		(32.146)

La voce è costituita dalla differenza tra gli interessi attivi, interessi passivi e le perdite. Per ogni missione, si è provveduto allo storno tra le differenze cambio attive e passive, iscrivendo il valore residuale sulla sede di Roma.

La differenza con l'esercizio precedente è dovuta alle differenze cambio registrate. Il 2017 Roma chiudeva con zero mentre nel 2018, al contrario, il fondo oscillazione cambi è stato utilizzato per coprire parte della perdita, lasciando a conto economico la differenza di euro 30.527.

Nella tabella sottostante vengono riportati i dati comparativi dei due esercizi:

Descrizione	2017	2018
Interessi attivi	107	126
Utile su cambi	-	-
Interessi passivi	(19.168)	(20.806)
Perdita su cambi	-	(30.527)
	(19.061)	(51.207)

E) Proventi e oneri straordinari

2018	Euro	59.238
2017	Euro	40.008
Variazioni	Euro	+ 19.230

Le sopravvenienze passive sono nuove passività che si aggiungono alle precedenti o nuovi costi, quando entrambi sorgono con riferimento a operazioni estranee alla normale attività di gestione svolta dall'Organizzazione. Sono iscritti tra gli oneri straordinari del Conto Economico anche i componenti negativi di reddito derivanti da operazioni di ristrutturazione dei debiti. Classificandole per tipologia, il dettaglio per l'esercizio 2018 è il seguente:

Descrizione	Importo
stralcio crediti inesigibili	17.585
spese non riconosciute Audit ECHO	16.179
oneri anni precedenti	9.165
voli non rimborsati	6.082
Aggiustamenti contabili anni precedenti	3.065
	52.076

Sono iscritti tra i proventi straordinari i componenti di reddito non derivanti da operazioni o eventi connessi alla gestione ordinaria, sia essa tipica, accessoria o finanziaria. Classificandole per tipologia, il dettaglio per l'esercizio 2018 è il seguente:

Descrizione	Importo
Rilascio fondi rischi e oneri	85.374
Aggiustamenti contabili anni precedenti	25.886
	111.260

Per il dettaglio degli accantonamenti a fondo rischi si veda pagina 18 della presente nota, al paragrafo del Patrimonio Netto e dei Fondi Vincolati.

Imposte dell'esercizio

Saldo al 31.12.2018	Euro	56.329
Saldo al 31.12.2017	Euro	50.000
Variazioni	Euro	+ 6.329

L'Organizzazione è assoggettata all'Imposta Regionale Attività Produttive (IRAP) con aliquota al 4,82%.

RENDICONTO DELLA GESTIONE COMMERCIALE

Il bilancio dell'attività commerciale chiude con un disavanzo di euro 2.564.

RICAVI PER ATTIVITA' COMMERCIALE

Si tratta di fatture di Pizzardi Editore Spa, legate ad attività di visibilità e sponsorizzazione per euro 5.000, relative a risconti passivi del 2017.

ONERI DI GESTIONE ATTIVITA' COMMERCIALE

La voce "Prestazione di servizi accessori" riguarda il costo di consulenze legate sempre ad attività di visibilità e raccolta fondi. Si tratta principalmente di alcune consulenze di tipo operativo, per un totale di euro 7.564.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI ATTIVITA' COMMERCIALE

Nessun movimento imputato.

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI ATTIVITA' COMMERCIALE

Nessun movimento imputato.

IMPOSTE E TASSE ATTIVITA' COMMERCIALE

Nessun movimento imputato, in quanto, nel 2018, non è stato utilizzato personale per tale attività.

FATTI INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

I conflitti rimarranno la causa principale alle base dei bisogni umanitari del 2019. La violenza, l'insicurezza (sia per i civili che per gli operatori umanitari) e il continuo sfollamento stanno infatti creando alti livelli di bisogni. Inoltre le calamità naturali, le epidemie e le malattie infettive sono anch'esse tra i principali responsabili delle morti di civili spesso già coinvolti in situazioni di guerra, in paesi dove anni di combattimento hanno decimato le strutture sanitarie e dove l'insicurezza alimentare è purtroppo la norma.

Nel 2019 INTERSOS continuerà ad assistere le popolazioni in necessità nei Paesi dove opera attualmente con uguale impegno ed intensità. Tuttavia, maggiori sforzi verranno profusi laddove la situazione è in continuo peggioramento, e in particolare: in Yemen, dove circa 8 milioni di persone si trovano già a livelli di emergenza alimentare e 24 milioni di yemeniti (quasi l'80% della popolazione) hanno bisogno di assistenza umanitaria; in RDC, dove è presente una delle più complesse crisi umanitarie; in Sud Camerun, Paese sull'orlo di una guerra civile; e in Sud Sudan, Afghanistan, Nigeria, Somalia, Libia.

Per quanto riguarda le nuove operazioni, nei primi sei mesi dell'anno INTERSOS si è concentrata sull'apertura di tre nuove missioni:

- NIGER: Le operazioni nella regione di Agadez sono iniziate a gennaio 2019 in collaborazione con UNHCR, a supporto dei richiedenti asilo e dei migranti vulnerabili intrappolati nell'area. Il Niger presenta molteplici crisi interne che saranno affrontate nel corso dell'anno e, in particolare, la situazione di sfollamento nelle regioni di Tillabery e Tahoua;
- COLOMBIA: Il processo di registrazione in Colombia è andato a buon fine, e questo permetterà all'Organizzazione di rispondere alla crisi venezuelana. L'Unità di Emergenza ha condotto una missione di valutazione in Colombia nel mese di maggio 2019, e in particolare nelle zone al confine con il Venezuela: l'obiettivo era quello di individuare i bisogni di protezione della popolazione dei richiedenti asilo e identificare la risposta di protezione più adeguata dove INTERSOS potrebbe dare un valore aggiunto;
- SIRIA: Si è concluso il processo di registrazione in Siria. Iniziare le operazioni in Siria completerà la risposta che INTERSOS sta fornendo ai rifugiati siriani in Libano, Giordania e Iraq dal 2012. L'impatto umanitario di questo complesso conflitto è stato catastrofico: 6.2 milioni di siriani sono sfollati internamente e altri 5.6 milioni sono registrati come rifugiati in altre parti della regione, su una popolazione totale pre-conflitto di 23 milioni. Salute e gestione delle acque saranno i settori della strategia operativa nel paese.

CONTINUITA' AZIENDALE

Il bilancio è stato redatto in continuità aziendale ed è stato assoggettato a revisione contabile, come previsto dall'art. 25, comma 5 del Dlgs 460/97.

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Rendiconto della Gestione e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Per il Consiglio

Segretario Generale
(Konstantinos Moschochoritis)

ALLEGATI

BILANCIO 2018

ALLEGATO N. 1

CREDITI VS FINANZIATORI			
PROGETTI FINANZIATI IN ITALIA			
CODICE	FINANZIATORE	STATO	CREDITO
01-25	ENTI PRIVATI	CONCLUSO	39.558
01-29	ENTI PRIVATI	IN CORSO	104.045
01-32	UNICEF	IN CORSO	161.463
01-35	ENTI PRIVATI	IN CORSO	57.873
01-42	ENTI PUBBLICI	IN CORSO	223.719
01-43	ENTI PUBBLICI	IN CORSO	267.930
02-214	OCHA	IN CORSO	122.884
02-215	OCHA	IN CORSO	65.659
02-218	OCHA	IN CORSO	209.704
28-92	USAID	IN CORSO	1.827.841
29-83	AICS	CONCLUSO	2.466
29-92	ECHO	IN CORSO	90.000
29-93	AICS	IN CORSO	305.152
31-59	USAID	IN CORSO	278.398
34-60	ENTI PRIVATI	CONCLUSO	1.150
34-62	AICS	CONCLUSO	28.495
34-63	EC	IN CORSO	778.455
34-67	TAVOLA VALDESE	CONCLUSO	21.000
34-72	AICS	IN CORSO	599.483
34-75	AICS	IN CORSO	227.314
35-101	WHO	IN CORSO	570.826
35-78	ECHO	CONCLUSO	128.388
35-80	USAID	CONCLUSO	58.058
35-81	ENTI PRIVATI	CONCLUSO	83.353
35-91	ECHO	IN CORSO	700.000
35-93	UNICEF	IN CORSO	735.040
35-96	USAID	IN CORSO	3.362.871
38-34	TAVOLA VALDESE	IN CORSO	21.000
41-161	ECHO	IN CORSO	150.000
41-167	UNICEF	IN CORSO	2.997.724
41-168	UNICEF	IN CORSO	113.249
41-169	UNICEF	IN CORSO	448.018
41-171	OCHA	IN CORSO	59.349
41-173	OCHA	IN CORSO	51.939
42-23	AICS	CONCLUSO	17.368
42-24	ECHO	CONCLUSO	622.787
42-25	ECHO	IN CORSO	1.215.821
42-27	EC	IN CORSO	377.429
42-29	ENTI PRIVATI	IN CORSO	6.197
42-30	AICS	IN CORSO	379.801
42-31	ECHO	IN CORSO	400.000
42-32	ENTI PRIVATI	IN CORSO	24.915
46-28	AICS	CONCLUSO	38.737
46-33	AICS	IN CORSO	245.000
48-12	ECHO	CONCLUSO	4.495
48-17	USAID	IN CORSO	456.696
48-18	ECHO	IN CORSO	100.000
48-20	AICS	IN CORSO	792.820
49-05	AICS	CONCLUSO	34.836
49-17	ECHO	IN CORSO	134.251
49-21	USAID	IN CORSO	2.368.960
51-01	AICS	CONCLUSO	3.077
52-01	UNICEF	IN CORSO	628.351
TOTALE PROGETTI FINANZIATI IN ITALIA			22.743.945

BILANCIO 2018

ALLEGATO N. 1

CREDITI VS FINANZIATORI			
PROGETTI FINANZIATI IN LOCO			
CODICE	FINANZIATORE	STATO	CREDITO
02-211	UNFPA	CONCLUSO	17.015,00
02-212	AICS	IN CORSO	56.967,00
02-213	UNICEF	IN CORSO	267.054,00
02-216	WFP	CONCLUSO	45.099,00
02-217	WFP	CONCLUSO	34.273,00
02-219	WFP	CONCLUSO	32.566,00
02-220	UNICEF	IN CORSO	685.603,00
29-87	UNHCR	CONCLUSO	341.131,00
29-87	UNHCR	CONCLUSO	30.538,00
34-66	WFP	CONCLUSO	138.276,00
34-74	UNFPA	CONCLUSO	12.890,00
35-100	ENTI PRIVATI	IN CORSO	861.785,00
35-82	IOM	IN CORSO	559.472,00
35-84	WHO	IN CORSO	1.058.945,00
35-85	OCHA	IN CORSO	122.869,00
35-90	WFP	CONCLUSO	2.574,00
35-94	UNICEF	IN CORSO	337.903,00
35-94	UNICEF	IN CORSO	14.514,00
35-95	UNICEF	IN CORSO	503.457,00
35-95	UNICEF	IN CORSO	16.272,00
35-97	OCHA	IN CORSO	148.661,00
35-98	OCHA	IN CORSO	168.161,00
35-99	UNICEF	IN CORSO	1.155.927,00
38-24	OCHA	CONCLUSO	4.446,00
38-38	WFP	IN CORSO	77.498,00
41-150	UNICEF	CONCLUSO	1.526,00
41-150	UNICEF	CONCLUSO	28.100,00
41-162	UNFPA	CONCLUSO	6.393,00
42-28	ENTI PRIVATI	IN CORSO	12.435,00
42-34	OCHA	IN CORSO	351.223,00
46-34	UNICEF	IN CORSO	120.420,00
46-35	OCHA	IN CORSO	158.075,00
48-11	UNFPA	CONCLUSO	5.770,00
49-10:	WFP	CONCLUSO	146.056,00
49-16	WFP	CONCLUSO	41.299,00
49-18	WFP	CONCLUSO	425.656,00
49-19	OCHA	IN CORSO	134.364,00
49-20	OCHA	CONCLUSO	131.695,00
49-22	UNICEF	IN CORSO	269.203,00
49-23	OCHA	IN CORSO	131.729,00
50-05	UNHCR	CONCLUSO	482.776,00
TOTALE PROGETTI FINANZIATI IN LOCO			9.140.616
TOTALE CREDITI VERSO FINANZIATORI			31.884.561

BILANCIO 2018

ALLEGATO N. 2

BANCHE NAZIONALI			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 11014941	EURO	116.678	
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 15550007	EURO	31.000	
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 11200007	EURO	54.248	
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 11205226	EURO	-	
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 11371945	EURO	374	
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 11372059	EURO	1.244	
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 1101494001	USD	759.765	
BANCA PROSSIMA C/C N. 1821	EURO	233.044	
BANCA PROSSIMA C/C N. 9358095	USD	50.277	
BANCA PROSSIMA C/C N. 19798	EURO	3.610	
BANCA PROSSIMA C/ANTICIPI N. 16252	EURO	-	1.242.534
BANCA PROSSIMA C/C N. 78779	EURO	1.114	
BANCA PROSSIMA C/C N.130524	EURO	64	
BANCA PROSSIMA C/C N. 134222	EURO	709	
BANCA PROSSIMA C/C N. 9358134	USD	753.838	
BANCA PROSSIMA C/C N. 9358135	USD	2.420	
BANCA PROSSIMA C/C N. 137667	USD	2.671	
BANCA PROSSIMA C/C N. 140651	USD	62.405	
BANCA PROSSIMA C/C N. 142205	USD	55.960	
BANCA PROSSIMA C/C N. 145074	EURO	400	
BANCA PROSSIMA C/C N. 143992	EURO	12.656	
BANCA PROSSIMA C/C N. 148070	EURO	44.118	
BANCA PROSSIMA C/C N. 148086	EURO	469.244	
BANCA PROSSIMA C/C N. 148087	EURO	308	
BANCA PROSSIMA C/C N. 152292	EURO	43.198	
BANCA PROSSIMA C/C N. 152299	EURO	41.556	
BANCA PROSSIMA C/C N. 160440	EURO	39.883	
BANCA PROSSIMA C/C N. 160435	EURO	35.223	
BANCA PROSSIMA C/C N. 161351	EURO	244.983	
UBI BANCA C/C N. 728	EURO	134.900	
UBI BANCA C/C N. 728	USD	574.207	
UBI BANCA C/C N. 1573	USD	69.505	
UBI BANCA C/C N. 1573	EURO	-	
UBI BANCA C/C N. 1568	USD	-	186
UBI BANCA C/C N. 1568	EURO	-	
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 12792	EURO	-	300.000
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 12793	EURO	-	300.000
BANCA SELLA C/C 7900882383580	EURO	23.219	
POSTE ITALIANE C/C 87702007	EURO	31.965	
TOTALE BANCHE ITALIA		3.894.784	- 1.842.720
BANCHE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
AFGHANISTAN		42.646	- 20
Banca Herat: AIB 0503302007158002	USD	1.782	
Banca Herat: AIB 0503301007158000	AFN	40	
Banca Herat: AIB 0503301007158001	AFN	749	
Banca Herat: AIB 0503303007158001	EURO	-	20
Banca Kabul: AIB 33111007158002	AFN	10.511	
Banca Kabul: AIB 33111007158001	AFN	29.564	

BILANCIO 2018

ALLEGATO N. 2

BANCHE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
GIORDANIA		546.253 -	3
Banca Amman:CBJ 4015016 JOD	JOD	-	3
Banca Amman:CBJ 4015017 USD	Usd	47.679	
Banca Amman:CBJ 4115847 EUR	Euro	2.770	
Banca Amman:CBJ 4115846 JOD	JOD	50.224	
Banca Amman:CBJ 4115845 EURO	Euro	140.244	
Banca Amman:CBJ 4124587 JOD	JOD	672	
Banca Amman:CBJ 4119784 JOD	JOD	159.244	
Banca Amman:CBJ 4119785 EUR	Euro	87.996	
Banca Amman:CAB 090009804705 JOD	JOD	36.212	
Banca Amman:CAB 090010117916 JOD	JOD	10.364	
Banca Amman:CBJ 4147258 JOD	JOD	761	
Banca Amman:CAB 090010789558 JOD	JOD	10.087	
KENYA		171.622 -	1
Banca Kenya:CFC 55508	KES	8.358	
Banca Kenya: CFC 74203	USD	27.724	
Banca Kenya: CFC 83954	USD	421	
Banca Kenya: CBA 6426250031	USD	104	
Banca Kenya: CBA 82396063/6426250047	USD	29	
Banca Kenya:CFC 100000290879	USD	459	
Banca Kenya:CFC 0100001967481	EURO	49	
Bank Kenya CFC 0100003272154	USD	75	
Banca Kenya:CFC 4077029	USD	2.563	
Banca Kenya:CFC 4414912	Euro	55	
Banca Kenya CFC 4927267	USD	3.893	
Banca Kenya CFC 4588251	USD	-	1
Banca Kenya CFC 4588219	KES	1.092	
Banca Kenya CFC 4588243	USD	125.431	
Banca COORAFR:CFC 010000055497 Nairobi	USD	22	
Banca Nairobi CFC 1813174	USD	1.347	
YEMEN		2.775.433 -	406
Banca Yemen:IB 0005-440494-002	Usd	497.345	
Banca Yemen:IB 0005-440170-002	Usd	239.661	
Banca Yemen:IB 0005-440170-001	YER	121.612	
Banca Yemen:IB 0005-440494-001	YER	38.704	
Banca Yemen:IB 0005-440170-003	YER	6.639	
Banca Yemen:IB 0005-440170-004	Usd	18.415	
Banca Yemen:IB 0005-392626-001	YER	10.517	
Banca Yemen:IB 0005-392626-002	Usd	59.479	
Banca Yemen:IB IOM 0005-393030-001	YER	605	
Banca Yemen:IB IOM 0005-393030-002	Usd	15.633	
Banca Yemen:IB 0005-440170-005	YER	2.494	
Banca Yemen:IB 0005-440170-006	Usd	21.109	
Banca Yemen:IB SDC 0005-393707-001	YER	547	
Banca Yemen:IB SDC 0005-393707-002	Usd	17	
Banca Yemen:IB ERF 0005-393892-001	YER	2.173	
Banca Yemen:IB ERF 0005-393892-002	Usd	3.957	
Banca Yemen:IB 0005-440170-007	YER	88.442	
Banca Yemen:IB 0005-440170-008	Usd	119.928	
Banca Yemen:IB 0005-440494-003	YER	811	
Banca Yemen:IB 0005-440494-004	Usd	69.666	
Banca Yemen:IB UNICEF 0005-392626-003	YER	9.141	
Banca Yemen:IB UNICEF 0005-392626-004	Usd	231.537	
Banca Yemen:IB OFDA 0005-39683-001	YER	1.062	
Banca Yemen:IB OFDA 0005-39683-002	Usd	257.241	
Banca Yemen:IB 0005-393892-003	YER	716	
Banca Yemen:IB 0005-393892-004	Usd	333.688	
Banca Yemen:IB 0005-440494-005	YER	12	
Banca Yemen:IB 0005-440494-006	Usd	1.449	
Banca Yemen:IB WFP 0005-733000-001	YER	59	
Banca Yemen:IB WFP 0005-733000-002	Usd	114	
Banca Yemen:IB ECHO 0005-733444-001	YER	3.511	
Banca Yemen:IB ECHO 0005-733444-002	Usd	58.200	
Banca Yemen:IB UNICEF 5 0005-392626-005	YER	3.875	
Banca Yemen:IB UNICEF 6 0005-392626-006	Usd	60.396	
Banca Yemen:IB UNICEF 7 0005-392626-007	YER	5.840	
Banca Yemen:IB UNICEF 8 0005-392626-008	Usd	6.008	
Banca Yemen:IB 0005-393892-005	YER	-	406
Banca Yemen:IB 0005-393892-006	Usd	484.830	

BILANCIO 2018

ALLEGATO N. 2

BANCHE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
PAKISTAN		25	-
Banca Khyber 5333-02 GEN	EURO	25	
REP. DEM. CONGO		237.265	- 27
Banca DRC TMB Bank : 1252-3906955-02-50 USD	Usd	27.732	
Banca DRC EcoBank :Unhcr 0030403119915401 USD	Usd	87.688	
Banca DRC EcoBank :Intersos 0030403119915402 USD	Usd	129	
Banca DRC EcoBank : UN sud K 0160403119915401 USD	Usd	100.028	
Banca DRC EcoBank : ong SK 0160403119915402 USD	Usd	2.299	
Banca DRC TMB Bank : 1252-3906955-05-54 USD	Usd	18.745	
Banca DRC TMB Bank : 1252-3906955-04-54 USD	Usd	13	
Banca DRC TMB Bank : 1252-3906955-00-49 USD	Usd	-	27
Banca DRC Ecobank: 0090403119915401	Usd	632	
LIBANO		1.087.728	-
Banca Libano:BLF UNICEF 1840	Usd	2.528	
Banca Libano:BLF INTERSOS 2840	Usd	10.107	
Banca Libano:BLF UNHCR 3840	Usd	18.089	
Banca Libano:BLF UNHCR 3422	LBP	79.025	
Banca Libano:BLF WFP 5840	Usd	29.475	
Banca Libano:BLF UNFPA 7840	Usd	70.338	
Banca Libano:BLF UNHCR ZAHLE 8840	Usd	47.741	
Banca Libano:BLF UNHCR BEIRUT 9840	Usd	43.114	
Banca Libano:BLF INTERSOS 2422	LBP	13.127	
Banca Libano:BLF Debit card 11840	Usd	590	
Banca Libano:BLF OCHA 14840	Usd	51.678	
Banca Libano:BLF UNHCR ZAHLE 8422	LBP	42.979	
Banca Libano:BLF UNHCR BEIRUT 9422	LBP	157.376	
Banca Libano:BLF GOETHE 13422	LBP	4.820	
Banca Libano:BLF AICS 15840	Usd	438	
Banca Libano:BLF MADAD 16840	Usd	254.002	
Banca Libano:BLF MADAD 16978	Euro	468	
Banca Libano:BLF UNHCR NORTH 17422	LBP	14.492	
Banca Libano:BLF UNHCR NORTH 17840	Usd	18.048	
Banca Libano:BLF AICS 15978	Euro	22	
Bank Libano:BLF PROMOSSO 18840	Usd	35.008	
Bank Libano:BLF PROMOSSO 18978	Euro	20.535	
Bank Libano:BLF AICS 19978	Euro	119	
Bank Libano:BLF AICS 19840	Usd	173.608	
RCA		351.830	- 18
Banca RCA: ECOBANK - 0181085650131	XAF	146	
Banca RCA: ECOBANK - 0181085670113	XAF	38.509	
Banca RCA: ECOBANK - 01810929401166	XAF	101.188	
Banca RCA: ECOBANK - 0070182911150901	XAF	70.440	
Banca RCA: ECOBANK - 0070362910856501	Usd	105.462	
Banca RCA: ECOBANK - 0070182911987801	XAF	-	18
Banca RCA: ECOBANK - 0070182911899201	XAF	129	
Banca RCA: ECOBANK - 0070182912018001	XAF	11.042	
Banca RCA: ECOBANK - 0070362912018001	Usd	24.914	

BILANCIO 2018

ALLEGATO N. 2

BANCHE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
CAMERUN		756.384	-
Banca Camerun: SGC - 29020690524-44	XAF	30.639	
Banca Camerun: SGC - 02902052350693	XAF	448.352	
Banca Camerun: Maroua 16020575294-91	XAF	265.734	
Banca Camerun: SGC - 16280703411-37	XAF	10.753	
Banca Cameroon: EcoBank 018018263022-1401	XAF	869	
Banca Cameroon: EcoBank 180182630221402	XAF	37	
IRAQ		550.104	-
Banca Iraq: Blom Bank 02-300-2160774-01	Usd	104.950	
Banca Iraq: Blom Bank 02-300-2160774-02	Usd	24.589	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-01	IQD	668	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-02	IQD	13.270	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-01	Euro	98.704	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-03	IQD	139.024	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-03	Usd	246	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-04	Usd	1.740	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-04	IQD	53.175	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-05	IQD	13.416	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-05	Usd	1.640	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-06	Usd	75	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-06	IQD	76.264	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-07	IQD	15	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-07	Usd	24	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-08	IQD	15	
Banca Iraq: Blom Bank 04 300 2160774 02	Euro	65	
Banca Iraq: Blom Bank 02 304 2160774 01	Usd	27	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-09	IQD	4.324	
Banca Iraq: Blom Bank 23-304-2160774-01	IQD	73	
Banca Iraq: Blom Bank 02 304 2160774 02	Usd	3.147	
Banca Iraq: Blom Bank 02 304 2160774 02	IQD	6.620	
Banca Iraq: Cihan Bank 840 251010 31611	Usd	1.849	
Banca Iraq: Cihan Bank 368 251010 31611	IQD	5.504	
Banca Iraq: Cihan Bank 368 251010 31611 01	IQD	679	
SUD SUDAN		223.895	-
Banca Sud Sudan-Juba:KCB 5500215930	Usd	109	
Banca Sud Sudan-Juba:KCB 5500706667	SSP	187	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 62797	SSP	127	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 62846	Usd	64.260	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 74208	SSP	7	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 74933	SSP	4.093	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 73384	Usd	41.185	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 80728	Usd	6.859	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 80787	SSP	2	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 80755	Usd	41.503	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 80763	Usd	22.004	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 80771	Usd	16.632	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 82488	SSP	799	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 82464	Usd	329	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 0200000163348	Usd	24.692	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 0200000163359	SSP	1.106	
TCHAD		114.510	-
Banca Tchad:UBA 70103100324 03	XAF	426	
Banca Tchad:UBA 70-100-40-0040	XAF	5	
Banca Tchad:UBA 70-100-30-0444	XAF	114.079	

BILANCIO 2018**ALLEGATO N. 2**

NIGERIA		909.103	-
Banca Nigeria: StanbicBTC0017303364	NGN	236.468	
Banca Nigeria: StanbicBTC0017303443	Euro	572	
Banca Nigeria: StanbicBTC0017341423	Usd	162.191	
Banca Nigeria: StanbicBTC0017423725	NGN	70.799	
Banca Nigeria: StanbicBTC0017423866	Usd	41.198	
Banca Nigeria: StanbicBTC0021482952	Euro	0	
Banca Nigeria: StanbicBTC0021482969	NGN	348	
Banca Nigeria: StanbicBTC0022825431	NGN	74.542	
Banca Nigeria: StanbicBTC0022825613	Usd	16.220	
Banca Nigeria: StanbicBTC0022278350	NGN	13.199	
Banca Nigeria: StanbicBTC0024811959	NGN	86.778	
Banca Nigeria: StanbicBTC0024657410	NGN	67.168	
Banca Nigeria: StanbicBTC0024657520	Usd	137.890	
Banca Nigeria: StanbicBTC0027175818	NGN	1.555	
Banca Nigeria: StanbicBTC0027275897	Usd	176	
GRECIA		318.367	-
Banca Grecia: NBG 21000434007	EURO	130.953	
Banca Grecia: NBG 21000434270	EURO	187.415	
TOTALE BANCHE ESTERE		11.979.947	- 1.843.196
SALDO BANCHE		10.136.751	

BILANCIO 2018

ALLEGATO N. 2

CASSE ITALIA			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
ITALIA		28.336	
CASSA ITALIA	EURO	12.311	
CASSA VALUTA	USD	2.073	
CASSA VALUTA	CHF	26	
CASSA VALUTA	CDF	20	
CASSA VALUTA	UGX	483	
CASSA VALUTA	XOF	607	
CARTA PREPAGATA N. 1361	EURO	134	
CARTA PREPAGATA N. 1379	EURO	5.568	
CARTA PREPAGATA N. 2851	EURO	2.398	
CARTA PREPAGATA N. 5961	EURO	402	
CARTA PREPAGATA N. 5979	EURO	981	
CARTA PREPAGATA N. 4161	EURO	111	
CARTA PREPAGATA N. 1346	EURO	13	
CARTA PREPAGATA N. 1338	EURO	674	
CARTA PREPAGATA N. 9679	EURO	2.533	
CASSA PAYPAL	EURO	-	
CASSE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
KENYA/SOMALIA		4.316	
NAIROBI	USD	363	
NAIROBI	EURO	2.001	
NAIROBI	KES	1.953	
GRECIA		368	
ATENE	Euro	368	
SUD SUDAN		21.179	
JUBA	USD	17.510	
JUBA	SSP	3.669	
LIBIA		3.990	
TUNISI	Euro	200	
TUNISI	TND	925	
TUNISI	Usd	1.295	
TUNISI	LYD	1.570	
LIBANO		12.684	
BEIRUT	USD	4.142	
BEIRUT	LBP	1.312	
ZAHLE	LBP	991	
ZAHLE	USD	1.723	
TIRO	LBP	1.603	
TIRO	USD	2.239	
TRIPOLI	LBP	145	
TRIPOLI	USD	527	
AFGHANISTAN		19.620	
KABUL	Usd	10.926	
KABUL	AFN	1.882	
KANDAHAR	Usd	734	
KANDAHAR	AFN	6.078	
GIORDANIA		2.419	
AMMAN	Euro	3	
AMMAN	Usd	88	
AMMAN	JOD	2.329	
TCHAD		7.489	
NDJAMENA	XAF	3.576	
BAGA SOLA	XAF	3.913	
YEMEN		3.529	
ADEN	YER	1.548	
ADEN	Usd	971	
SANAA	Usd	200	
SANAA	YER	809	

BILANCIO 2018

ALLEGATO N. 2

CASSE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
MAURITANIA			
NOUAKCHOTT	MRU	74	
		74	
R.D. CONGO			
GOMA	Usd	2.766	
BUKAVU	CDF	9	
BUKAVU	Usd	59	
BUNIA	Usd	263	
		3.098	
IRAQ			
ERBIL	IQD	5.151	
ERBIL	Usd	6.890	
		12.041	
RCA			
BANGUI	Usd	878	
BANGUI	XAF	3.805	
KAGA BANDORO	XAF	135	
		4.818	
NIGERIA			
ABUJA	Usd	2.899	
ABUJA	Euro	50	
ABUJA	NGN	1.213	
MAIDUGURI	Usd	6.007	
MAIDUGURI	NGN	47.733	
		57.902	-
CAMEROUN			
YAOUNDE	XAF	1.707	
MAROUA	XAF	586	
KOUSSERI	XAF	916	
BUEA	XAF	3.570	
		6.779	-
TOTALE CASSE ESTERE		160.307	
TOTALE CASSE		188.643	
TOTALE LIQUIDITA'		12.168.589	

BILANCIO 2018

ALLEGATO N. 3

PAESE	TIPO DEBITO	NOMINATIVO	DEBITI
TOTALE DEBITI FINANZIATORI HQ			
ITALIA	PROGETTO 01-37	UNHCR	20.246
AFGHANISTAN	PROGETTO 28-88	USAID	28.508
IRAQ	PROGETTO 29-79	UNHCR	5.016
IRAQ	PROGETTO 28-89	UNHCR	603
TOTALE DEBITI FINANZIATORI HQ			54.373
DEBITI VS. FINANZIATORI LOCO			
KENYA/SOMALIA	PROGETTO 02-210	UNHCR	712
AFGHANISTAN	PROGETTO 28-91	OCHA	216.008
IRAQ	PROGETTO 29-69	OCHA	104
IRAQ	PROGETTO 29-70	OCHA	1.708
IRAQ	PROGETTO 29-71	OCHA	3
IRAQ	PROGETTO 29-77	WHO	4
IRAQ	PROGETTO 29-85	OCHA	1.962
IRAQ	PROGETTO 29-86	UNHCR	26.325
IRAQ	PROGETTO 29-87 IQD	UNHCR	43.568
IRAQ	PROGETTO 29-87 USD	UNHCR	1.474
IRAQ	PROGETTO 29-89	OCHA	4.739
IRAQ	PROGETTO 29-91	OCHA	645
LIBANO	PROGETTO 34-64	OCHA	33.717
LIBANO	PROGETTO 34-65	OCHA	10.191
LIBANO	PROGETTO 34-68 LBP	UNHCR	59.355
LIBANO	PROGETTO 34-68 USD	UNHCR	4.784
LIBANO	PROGETTO 34-69 LBP	UNHCR	232
LIBANO	PROGETTO 34-69 USD	UNHCR	124
LIBANO	PROGETTO 34-70 LBP	UNHCR	2.687
LIBANO	PROGETTO 34-70 USD	UNHCR	1.449
LIBANO	PROGETTO 34-71 LBP	UNHCR	6.285
LIBANO	PROGETTO 34-71 USD	UNHCR	481
YEMEN	PROGETTO 35-83	UNICEF	5.081
YEMEN	PROGETTO 35-86 USD	UNHCR	24.190
YEMEN	PROGETTO 35-86 YER	UNHCR	7.333
YEMEN	PROGETTO 35-87 USD	UNHCR	66.206
YEMEN	PROGETTO 35-87 YER	UNHCR	96.056
YEMEN	PROGETTO 35-88 USD	UNHCR	173.068
YEMEN	PROGETTO 35-88 YER	UNHCR	107.552
YEMEN	PROGETTO 35-89	UNHCR	14.378
DRC	PROGETTO 38-35	UNHCR	5.484
DRC	PROGETTO 38-36	UNHCR	9.085
DRC	PROGETTO 38-37	UNHCR	20.729
SUD SUDAN	PROGETTO 41-160	UNHCR	1.679
GIORDANIA	PROGETTO 42-15	OCHA	1.040
GIORDANIA	PROGETTO 42-17	OCHA	11.803
RCA	PROGETTO 46-30	UNICEF	233
RCA	PROGETTO 46-31	UNHCR	2.532
CAMERUN	PROGETTO 48-14	UNHCR	12.109
CAMERUN	PROGETTO 48-15	UNHCR	1.495
CAMERUN	PROGETTO 48-19	UNHCR	17.223
NIGERIA	PROGETTO 49-11	OCHA	1.616
NIGERIA	PROGETTO 49-13	OCHA	2.337
NIGERIA	PROGETTO 49-14	OCHA	3.090
GRECIA	PROGETTO 50-05	UNHCR	12.403
TOTALE DEBITI VS. FINANZIATORI LOCO			1.013.280
TOTALE DEBITI VS. FINANZIATORI			1.067.654

BILANCIO 2018

ALLEGATO N. 3

DEBITI VS FORNITORI MISSIONI ALL'ESTERO		
NIGERIA	DIVERSI	155.195
GIORDANIA	DIVERSI	7.763
GRECIA	DIVERSI	88.524
RCA	DIVERSI	2.368
DRC	DIVERSI	49.175
IRAQ	DIVERSI	11.343
SUD SUDAN	DIVERSI	324.194
KENYA/SOMALIA	DIVERSI	637.034
TCHAD	DIVERSI	355
LIBANO	DIVERSI	101.856
CAMEROUN	DIVERSI	302.623
TOTALE FORNITORI ESTERI		1.680.431

DEBITI TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO ALL'ESTERO		
KENYA/SOMALIA		24.679
NIGERIA		192.721
SUD SUDAN		218.466
RCA		106
TCHAD		765
TOTALE TFR ESTERO		436.736

DEBITI TRIBUTARI MISSIONI ALL'ESTERO		
NIGERIA		204.376
YEMEN		59.542
GIORDANIA		1.643
GRECIA		1.831
RCA		218
DRC		310
IRAQ		108.183
SUD SUDAN		15.469
AFGHANISTAN		212
KENYA/SOMALIA		8.045
TCHAD		235
LIBANO		23.010
CAMEROUN		6.390
TOTALE DEBITI TRIBUTARI ESTERI		429.465

DEBITI VS ISTITUTI PREVIDENZIALI MISSIONI ALL'ESTERO		
NIGERIA		5.925
YEMEN		31.951
GIORDANIA		25.865
GRECIA		129.944
RCA		1.194
RDC		1.200
IRAQ		365.593
KENYA/SOMALIA		66
TCHAD		1.536
LIBANO		60.437
CAMEROUN		23.779
TOTALE ISTITUTI PREVIDENZIALI MISSIONI ALL'ESTERO		647.490

BILANCIO 2018**ALLEGATO N. 3**

DEBITI VS LOCAL STAFF	
NIGERIA	392
YEMEN	2.794
GIORDANIA	904
GRECIA	96.746
RCA	732
IRAQ	424
SUD SUDAN	137.881
KENYA/SOMALIA	6.917
TCHAD	11
MAURITANIA	850
CAMEROUN	86.374
TOTALE DEBITI VS STAFF LOCALE	334.024
ALTRI DEBITI	
CAMERUN	6.189
GRECIA	8
GIORDANIA	3.865
RCA	- 96
TOTALE ALTRI DEBITI	9.966
ITALIA - STRUTTURA	
DEBITI VS FORNITORI PER FATTURE RICEVUTE	225.316
DEBITI VS FORNITORI PER FATTURE DA RICEVERE	128.000
TOTALE FORNITORI NAZIONALI	353.316
ITALIA - STRUTTURA	
Collaboratori per compensi	635.746
Dipendenti per compensi	173.928
Dipendenti per T.F.R.	159.715
TOTALE DEBITI VS PERSONALE HQ	969.390
ITALIA - STRUTTURA	
IRPEF 1001	121.825
IRPEF 1012	- 1.320
IRPEF 1655 Credito art. 1 DL n. 66 -	15.760
IRPEF ADDIZ. REG.	7.001
IRPEF ADDIZ. COM.	2.702
IRPEF 1040 collaboratori	3.901
IRAP	3.688
TOTALE DEBITI TRIBUTARI	122.038

BILANCIO 2018

ALLEGATO N. 3

ITALIA - STRUTTURA	
INPS dipendenti	55.963
INPS collaboratori	177.427
ONERI PREV.FONDO 14ma mensili	11.032
ONERI PREV. FERIE/ROL	3.020
Fondo Est - Quadrifor - Quas	368
INAIL collaboratori e dipendenti	2.980
ITALIA - STRUTTURA	250.791

RIEPILOGO DEBITI A BREVE TERMINE	
TOTALE DEBITI VS.BANCHE	1.843.196
TOTALE DEBITI VS FINANZIATORI	1.067.654
TOTALE DEBITI VS. FORNITORI ESTERI	1.680.431
TOTALE DEBITI VS. FORNITORI NAZIONALI	353.316
TOTALE DEBITI TRIBUTARI NAZIONALI E ESTERI	551.503
TOTALE DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI NAZIOI	898.280
TOTALE DEBITI VS. DIPENDENTI E COLLABORATORI	809.674
TOTALE ALTRI DEBITI ESTERI	793.578
TOTALE GENERALE DEBITI	7.997.631

BILANCIO 2018**ALLEGATO N. 4****RATEI E RISCONTI**

RISCONTI ATTIVI		
STRUTTURA	SERVIZI	1.015
STRUTTURA	ASSICURAZIONI	10.526
TOTALE RISCONTI ATTIVI		11.541

RATEI ATTIVI		
STRUTTURA		5.737
TOTALE RATEI ATTIVI		5.737

COSTI ANTICIPATI PER PROGETTI		
ITALIA	COSTI DA RENDICONTARE	2.649
NIGERIA	COSTI DA RENDICONTARE	42.599
RCA	COSTI DA RENDICONTARE	1.329
IRAQ	COSTI DA RENDICONTARE	1.617
LIBANO	COSTI DA RENDICONTARE	2.335
TCHAD	COSTI DA RENDICONTARE	953
TOTALE COSTI ANTICIPATI PER PROGETTI		51.482

TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI		68.760
---------------------------------------	--	---------------

RATEI E RISCONTI PASSIVI		
RISCONTI PASSIVI PER PROGETTI		
SOMALIA 1.241.273		
02-209	OCHA	15.725
02-212	AICS	127.954
02-213	UNICEF	8.049
02-214	OCHA	29.854
02-215	OCHA	127.456
02-218	OCHA	290.456
02-220	UNICEF	641.779
AFGHANISTAN 1.862.748		
28-92	USAID	1.862.748
IRAQ 650.944		
29-92	ECHO	65.027
29-93	AICS	585.917
TCHAD 388.209		
31-59	USAID	388.209
LIBANO 2.923.967		
34-63	COMMISSIONE EUROPEA	1.361.323
34-72	AICS	1.138.500
34-75	AICS	424.144
YEMEN 13.632.832		
35-82	IOM	488.127
35-84	WHO	843.651
35-85	OCHA	301.945
35-91	ECHO	1.327.250
35-93	UNICEF	808.877
35-94	UNICEF	597.109
35-95	UNICEF	596.559
35-96	USAID	3.379.672
35-97	OCHA	702.239
35-98	OCHA	787.893
35-99	UNICEF	1.313.258
35-100	ALTRE IST. GOVERNATIVE	1.344.768
35-101	WHO	1.141.484

BILANCIO 2018**ALLEGATO N. 4****RATEI E RISCONTI**

RISCONTI PASSIVI PER PROGETTI		
	DRC	105.757
38-34	TAVOLA VALDESE	7.595
38-38	WFP	98.162
	SUD SUDAN	4.060.387
41-161	ECHO	346.979
41-167	UNICEF	2.804.832
41-168	UNICEF	89.401
41-169	UNICEF	404.281
41-170	OCHA	62.246
41-171	OCHA	165.881
41-172	OCHA	100.931
41-173	OCHA	85.836
	GIORDANIA	3.232.240
42-25	ECHO	909.448
42-27	COMMISSIONE EUROPEA	693.525
42-28	ENTI PRIVATI	34.912
42-29	ENTI PRIVATI	1.164
42-30	AICS	642.965
42-31	ECHO	565.837
42-32	ENTI PRIVATI	25.023
42-33	ENTI PRIVATI	8.162
42-34	OCHA	351.205
	RCA	944.269
46-33	AICS	474.804
46-34	UNICEF	206.006
46-35	OCHA	263.459
	CAMERUN	1.655.421
48-17	USAID	609.322
48-18	ECHO	254.468
48-20	AICS	791.631
	NIGERIA	3.113.258
49-17	ECHO	110.403
49-19	OCHA	70.564
49-21	USAID	2.505.983
49-22	UNICEF	162.850
49-23	OCHA	263.458
	LIBIA	637.983
52-01	UNICEF	637.983
	ITALIA	750.835
01-29	ENTI PRIVATI	30.000
01-32	UNICEF	17.416
01-35	ENTI PRIVATI	88.944
01-38	ENTI PRIVATI	20.473
01-40	ENTI PRIVATI	639
01-41	ENTI PRIVATI	9.080
01-42	ENTI PUBBLICI	220.963
01-43	ENTI PUBBLICI	258.986
01-44	ENTI PRIVATI	98
01-45	ENTI PRIVATI	5.935
01-46	ENTI PRIVATI	98.300
	TOTALE RISCONTI PASSIVI	35.200.123
	RATEI PASSIVI	
STRUTTURA		200
	TOTALE RATEI PASSIVI	200
	TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	35.200.323