



Bilancio 2019

Bilancio di esercizio chiuso al 31.12.2019



INTERSOS
ORGANIZZAZIONE UMANITARIA ONLUS
Organismo non governativo riconosciuto ai sensi del DM. 1997/128/002770/1
Sede in Roma - Via Aniene 26/A - C.F. 97091470589

Bilancio al 31/12/2019
Gli importi sono espressi in Euro

Stato patrimoniale attivo	31/12/2019	31/12/2018
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali		
1) Software	-	-
2) Miglioramento beni di terzi	-	-
	-	-
II. Materiali		
2) Impianti e macchinari	23.254	14.495
4) Altri beni	2.288	5.775
	25.542	20.270
III. Finanziarie		
1) Partecipazioni in enti controllati	-	-
2) Crediti	15.449	15.359
3) Altri titoli	22.361	20.010
	37.810	35.369
Totale immobilizzazioni	63.352	55.639
C) Attivo circolante		
I. Rimanenze		
6) Materiale generico da utilizzare in occasione di attività di comunicazione e fund-raising	-	-
	-	-
II. Crediti		
1) Crediti verso enti finanziatori	31.525.343	31.884.561
2) Altri crediti	2.143.421	759.139
	33.668.764	32.643.700
IV. Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	9.227.449	11.979.947
3) Denaro e valori in cassa	195.800	188.643
	9.423.249	12.168.589
Totale attivo circolante	43.092.013	44.812.290
D) Ratei e risconti	131.136	68.760
Totale attivo	43.286.500	44.936.689

Stato patrimoniale passivo	31/12/2019	31/12/2018
A) Patrimonio netto		
I. Patrimonio libero		
1) Risultato gestionale esercizio in corso	176.137	1.041
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	557.785	556.744
	733.922	557.785
III. Patrimonio vincolato		
2) Fondi vincolati per decisioni degli organi istituzionali		
a) <i>Fondi vincolati Apertura Nuovi Programmi/Paesi</i>	137.106	252.650
b) <i>Fondi vincolati Personale Intersos</i>	54.410	100.000
c) <i>Fondi vincolati Emergenze Umanitarie</i>	189.350	189.350
	380.866	542.000
Totale patrimonio netto	1.114.788	1.099.785
B) Fondi per rischi ed oneri	710.498	479.235
3) Altri fondi	710.498	479.235
C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	234.657	159.715
D) Debiti		
4) Debiti verso banche	2.572.619	1.843.196
5) Debiti verso finanziatori	879.048	1.067.654
7) Debiti verso fornitori	2.086.009	2.033.746
12) Debiti tributari	931.308	551.503
13) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	1.567.442	898.280
14.1) Debiti verso dipendenti e collaboratori	842.974	809.674
14.2) Altri debiti locali	1.727.445	793.577
	10.606.845	7.997.631
E) Ratei e risconti	30.619.712	35.200.323
Totale passivo	43.286.500	44.936.689
Conti d'ordine	1.476.487	1.369.280

Rendiconto della gestione ISTITUZIONALE	31/12/2019	31/12/2018
A) Proventi della gestione ISTITUZIONALE		
I. Ricavi per attività istituzionali		
1) Contributi per interventi	70.352.298	65.132.595
	70.352.298	65.132.595
II. Ricavi della struttura		
2) Ricavi da contributi		
2.1) Contributi non finalizzati	456.201	276.863
2.2) Quote da progetti	5.123.017	4.063.823
2.3) Quote associative	3.400	3.200
	5.582.618	4.343.886
3) Altri ricavi		
3.1) Rimborso costi di gestione anticipati	9.846	14.807
3.2) Abbuoni e arrotondamenti	278	308
3.3) Affitto attrezzature	-	-
3.4) Vendita attrezzature	-	-
3.5) Prestito di personale a progetto	172.249	169.423
3.6) Donazioni di materiali	-	-
	182.373	184.538
Totale proventi	76.117.289	69.661.020
B) Oneri di gestione ISTITUZIONALE		
I. Costi per attività istituzionali		
1) Costi per interventi	70.352.298	65.132.595
	70.352.298	65.132.595
II. Costi della struttura		
6) Per materiali e visibilità		
7) Per servizi		
a) Collaboratori e consulenti	1.581.872	1.614.359
b) Altri servizi	1.123.903	814.828
c) Oneri e utilizzo Fondi vincolati Personale Espatriato	-	-
	2.705.775	2.429.187
9) Per il personale dipendente		
a) Salari e stipendi	1.685.001	1.378.391
b) Oneri sociali	381.569	297.519
c) Trattamento di fine rapporto	100.360	85.427
	2.166.930	1.761.337
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	-	-
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	9.421	9.387
d) Accantonamento a fondo svalutazione crediti		
	9.421	9.387
11) Variazione delle rimanenze di magazzino	-	-
12) Accantonamento per rischi	334.055	103.839
14) Oneri diversi di gestione	223.400	172.772
Totale Oneri	75.791.879	69.609.117
Differenza tra proventi e oneri di gestione	325.410	51.902

Rendiconto della gestione	31/12/2019		31/12/2018	
C) Proventi e oneri finanziari ISTITUZIONALI				
16) Altri proventi finanziari				
16.1) Interessi attivi	110		126	
16.2) Utile su cambi	-		-	
		110		126
17) Interessi e altri oneri finanziari				
17.1) Interessi passivi	40.325		20.806	
17.2) Perdita su cambi	50.661		30.527	
		90.986		51.333
Totale proventi e oneri finanziari	-	90.876	-	51.207
D) Rettifiche valore attività finanziarie ISTITUZIONALI				
		-		-
Totale delle rettifiche valore attività finanziarie		-		-
E) Proventi e oneri straordinari ISTITUZIONALI				
20) Sopravvenienze attive	42.037		111.315	
		42.037		111.315
21) Sopravvenienze passive Svalutazione crediti	16.998		52.076	
		16.998		52.076
Totale proventi e oneri straordinari		25.039		59.238
Risultato prima delle imposte		259.572		59.934
22) Imposte				
a) IRAP	83.435		56.329	
b) Altre tasse				
		83.435		56.329
23) Risultato della gestione ISTITUZIONALE		176.137		3.605

Rendiconto della gestione COMMERCIALE	31/12/2019	31/12/2018
A) Proventi della gestione COMMERCIALE		
I. Ricavi per attività commerciale		
1) Proventi da contributi per progetti	-	-
II. Ricavi della struttura		
2) Ricavi da vendita beni		
2.1) Proventi per vendita beni		
2.2) Proventi per prestazione di servizi	-	5.000
2.3) Rimborso costi di gestione anticipati	-	-
	-	5.000
Totale proventi	-	5.000
B) Oneri di gestione COMMERCIALE		
I. Costi per attività commerciale		
1) Acquisto beni e servizi attività finalizzata	-	-
II. Costi della struttura		
6) Acquisto beni accessori	-	-
7) Per servizi		
a) Collaboratori e consulenti		
b) Prestazione di servizi accessori	-	7.564
c) Altre imposte e tasse	-	-
d) Abbuoni e arrotondamenti	-	-
	-	7.564
Totale Oneri	-	7.564
Differenza tra proventi e oneri di gestione	-	2.564
C) Proventi e oneri finanziari COMMERCIALE		
16) Altri proventi finanziari		
16.1) Interessi attivi		
16.2) Utile su cambi	-	-
17) Interessi e altri oneri finanziari		
17.1) Interessi passivi	-	-
17.2) Perdita su cambi	-	-
Totale proventi e oneri finanziari	-	-
D) Rettifiche valore attività finanziarie COMMERCIALE		
Totale delle rettifiche valore attività finanziarie	-	-
E) Proventi e oneri straordinari COMMERCIALE		
20) Proventi		
21) Oneri	-	-
Totale proventi e oneri straordinari	-	-
Risultato prima delle imposte	-	2.564
22) Imposte e tasse		
a) IRAP	-	-
b) IRES	-	-
23) Risultato della gestione COMMERCIALE	-	2.564



Nota integrativa

Al bilancio di esercizio chiuso il 31.12.2019



PREMESSA	3
NATURA E FINALITÀ DI INTERSOS	3
CRITERI GENERALI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO	4
AGEVOLAZIONI FISCALI	4
CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI PER LA REDAZIONE DEL BILANCIO	5
DATI RELATIVI AL PERSONALE	8
FATTI DI RILIEVO AVVENUTI NELL'ESERCIZIO 2018	11
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>	17
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	18
PASSIVITA'	19
A) PATRIMONIO NETTO	19
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	20
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	22
D) DEBITI	23
D 4) <i>Debiti vs banche</i>	23
D 5) <i>Debiti vs finanziatori</i>	25
D 7) <i>Debiti vs fornitori</i>	25
D 12) <i>Debiti tributari</i>	26
D 13) <i>Debiti vs istituti di previdenza e sicurezza sociale</i>	26
D 14.1) <i>Debiti vs dipendenti e collaboratori</i>	26
D 14.2) <i>Altri debiti locali</i>	27
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	28
CONTI D'ORDINE	29
RENDICONTO DELLA GESTIONE ISTITUZIONALE	30
ATTIVITA' TIPICA O DI ISTITUTO	30
I.) <i>Costi e ricavi per attività istituzionali</i>	30
ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE	31
II.) <i>Ricavi della struttura</i>	31
II.) <i>Costi della struttura</i>	32
C) Proventi e oneri finanziari	33
E) Proventi e oneri straordinari	34
Imposte dell'esercizio	34
RENDICONTO DELLA GESTIONE COMMERCIALE	35
FATTI INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	36
ALLEGATI	38

PREMESSA

Il presente bilancio si riferisce all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2019 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 176.137.

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 2019 l'Organizzazione è operativa nei seguenti Paesi:

- **Africa:** Somalia, Sud Sudan, Niger, Repubblica Democratica del Congo, Camerun, Repubblica Centro Africana, Nigeria, Ciad, Burkina Faso, Libia;
- **Europa/Balceni:** Italia, Grecia;
- **Asia:** Afghanistan;
- **Medio Oriente:** Yemen, Libano, Iraq, Giordania, Siria;
- **America Latina:** Colombia, Venezuela.

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.

Con assemblea straordinaria del 17 luglio 2020, l'Associazione ha apportato allo statuto gli adeguamenti richiesti dalle disposizioni di cui al D. Lgs. n. 117/2017 e successive modifiche e integrazioni (Codice del Terzo Settore, in sigla CTS), al fine di ottenere la qualifica di Ente del Terzo Settore (ETS).

Considerato tuttavia che l'entrata in vigore di alcune delle nuove norme sugli ETS e l'abrogazione della disciplina sulle Onlus è subordinata all'istituzione e alla piena operatività del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS), nonché all'autorizzazione delle nuove norme fiscali da parte della Commissione Europea, gli enti con qualifica di Onlus continueranno a seguire le disposizioni di cui agli artt. 10 e seg. D. Lgs. n. 460/97 fino alla fine dell'esercizio in cui avverranno i sopra citati accadimenti (istituzione del RUNTS e autorizzazione da parte dell'UE).

Per tale ragione, dunque, Intersos ha differito al suddetto termine l'efficacia delle nuove norme statutarie incompatibili con la disciplina Onlus, rendendo immediatamente efficaci soltanto le modifiche statutarie con la stessa compatibili e continuando a soggiacere alle specifiche disposizioni dettate per le Onlus.

CRITERI GENERALI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO

Per gli Enti del Terzo Settore, il Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali ha emanato un apposito decreto (D.M. del 05/03/2020, pubblicato in G.U. n. 102 del 18 aprile 2020) contenente gli schemi di bilancio richiamati all'art 13 del D. Lgs. n. 117/2017.

Come si evince dal decreto stesso, tuttavia, l'uso di tali schemi sarà obbligatorio soltanto a partire dall'esercizio 2021.

Dunque con riferimento all'esercizio 2019, tenuto conto della natura di ente non profit di Intersos per la quale la normativa vigente non prescrive uno specifico schema per la redazione del bilancio, sono state adottate le "linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti non profit", approvate l'11 febbraio 2009, dall'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) 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 31/12/2019, 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 2019, 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. 82 CTS - esenzione dall'imposta sulle successioni e donazioni, imposta di registro, ipotecaria e catastale, imposta di bollo (estratti conto bancari, ricevute ecc.), imposta sugli intrattenimenti, tassa sulle concessioni governative.

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

- 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. 83 comma 1 D.Lgs. n. 117/2017, detraibilità dall'imposta lorda sul reddito delle persone fisiche del 30% dell'erogazione liberale in denaro o natura effettuata nel 2019 a favore delle ONLUS, fino ad un massimo di 30.000,00 euro;
art. 83 comma 2 D.Lgs. n. 117/2017, deducibilità dal reddito di persone fisiche, società o enti, per un importo non superiore al 10% del reddito complessivo dichiarato, dell'erogazione liberale effettuata nel 2019 a favore delle ONLUS.

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:

Voci 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	Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate per il valore dei corrispondenti fondi di ammortamento. 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. Le aliquote applicate sono le seguenti: <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	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
Debiti	I debiti sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.
Fondo TFR	<p>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.</p> <p>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.</p>
Attività e passività in valuta	Le attività e le passività in valuta sono misurate al tasso di cambio medio del mese di dicembre 2019 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 2019 è così ripartito:

Tipologia contrattuale	Al 31/12/2017	Al 31/12/2018	Al 31/12/2019	Variazione	Media esercizio 2019
Dipendenti	23	41	41	0	41
Collaboratori a progetto	0	0	0	0	0
Co.co.co.	12	15	25	10	32
Autonomi HQ	0	0	1	1	1
Occasionali HQ	0	0	3	3	3
TOTALE	35	56	70	14	78
FTE		53	67		75

Il numero del personale impiegato presso la sede di Roma nel 2019 è aumentato rispetto al 2018: 70 Staff (alcuni di essi part time, per un totale di 67 *Full Time Equivalent Staff - FTE*), 14 Staff in più rispetto al 2018, in maggioranza collaboratori coordinati e continuativi. Si tratta in generale di Staff non basato nella sede di Roma, ma con posizioni a rotazione o che prevedono frequenti missioni sul terreno. In questo modo si è voluto ulteriormente rafforzare, anche attraverso una maggiore vicinanza al terreno, il supporto alle missioni sia in termini d'implementazione delle procedure (in linea anche con le richieste crescenti dei Donors) sia in termini di qualità delle operazioni.

La tabella riporta anche il dato relativo al numero del personale di sede impiegato durante tutto il 2019: il numero aumenta da 70 a 78 (75 FTE) a causa della rotazione dello staff.

Completano i dati relativi alla sede, il personale contrattualizzato a supporto delle attività di fundraising e comunicazione, ma non incluso nel numero del personale di sede. Si tratta infatti in prevalenza di brevi consulenze e di personale assunto per attività di fundraising sul territorio: un totale di 71 persone a fine dicembre, 107 durante l'anno 2019.

Al personale dipendente si applica il contratto collettivo nazionale di lavoro (CCNL) del commercio per il settore terziario, della distribuzione e dei servizi. Ai collaboratori si applica l'Accordo Quadro stipulato con le Organizzazioni sindacali rinnovato in data 9 aprile 2018 e che ha previsto maggiori garanzie per la tutela di malattia e maternità per questa tipologia di lavoratori.

Nel 2019 tra il personale di sede, abbiamo del personale coperto con contratto autonomo e contratto occasionale.

Il contratto autonomo è una forma contrattuale applicata dall'Organizzazione a partire dal 2019 per agevolare lo staff il cui Stato di residenza fiscale non abbia un accordo bilaterale con l'Italia. Questa tipologia di contratto prevede che lo staff si impegni a versare le tasse nel luogo di residenza fiscale e gli viene quindi riconosciuto l'intero costo previsto.

Nei contratti occasionali rientrano invece i lavoratori atipici residenti in Paesi che si avvalgono di una agenzia di lavoro estera. Inoltre, all'interno di questa tipologia, troviamo i lavoratori occasionali, il cui utilizzo è per varie ragioni limitato nel tempo e/o per determinate attività specifiche.

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). I valori convenzionali per il 2019 sono stati stabiliti con circolare INPS 6/2019.

Anche per il personale estero, dal 2019 si prevede la possibilità che lo Staff versi le tasse nel luogo di residenza fiscale. Avremo sempre un contratto di collaborazione coordinata e continuativa se lo stato di residenza fiscale ha un accordo bilaterale con l'Italia. In caso contrario, si applica il contratto autonomo.

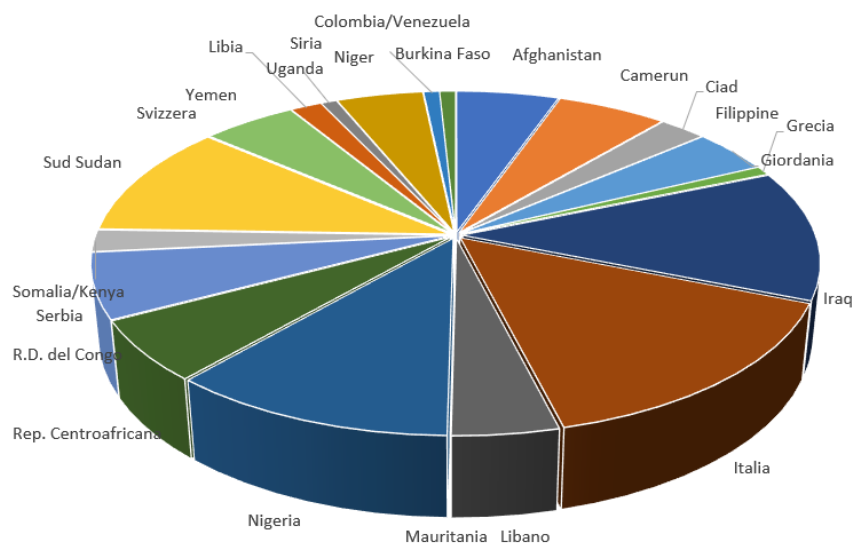
Il totale dei collaboratori impiegati nelle missioni estere e in Italia (programma migrazione) durante l'anno 2019 è pari a 241, era 259 nel 2018 e 315 nel 2017. Il numero dei collaboratori è quindi ulteriormente diminuito nel 2019, anche se in misura inferiore, per due motivi principali:

1. Aumento del numero di Staff nazionale in posizioni gestionali: un trend iniziato nel 2018 e che è proseguito nel 2019 con un leggero aumento in percentuale.
2. La gestione, in alcuni casi, sotto un unico capo progetto, di progetti minori e/o nella stessa area geografica. Come si evince dalla tabella esplicativa relativa alle posizioni, c'è infatti una diminuzione in particolare dei capi progetto, meno rilevante invece la diminuzione di altre figure che in alcuni casi sono state incluse nei budgets, a supporto di capi progetto che si trovavano a gestire un numero maggiore di progetti.

Il numero dei collaboratori esteri è diminuito marginalmente rispetto al 2018 anche per il fatto che nel 2019, a fronte della chiusura di 2 missioni, sono state aperte 4 nuove missioni dall'unità di emergenza di Interos, una delle quali (il Niger) con un elevato numero di Staff espatriato.

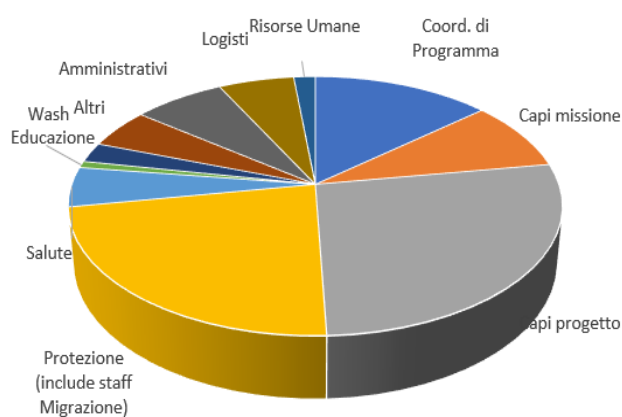
Di seguito vengono dunque riportate due tabelle esplicative con i relativi grafici circa la loro distribuzione territoriale e i profili contrattati:

Paese d'intervento	Coll.2017	Coll.2018	Coll.2019
Afghanistan	6	12	13
Camerun	18	18	14
Ciad	9	6	6
Filippine	1	-	-
Giordania	16	13	10
Grecia	6	3	2
Iraq	42	33	30
Italia	58	40	36
Libano	26	13	10
Mauritania	6	6	-
Nigeria	20	28	27
Rep. Centrafricana	23	15	14
R.D. del Congo	8	7	15
Serbia	1	-	-
Somalia/Kenya	12	6	5
Sud Sudan	46	40	26
Svizzera	1	-	-
Yemen	15	15	12
Uganda	1	1	-
Libia	-	3	4
Siria	-	-	2
Niger	-	-	11
Colombia/Venezuela	-	-	2
Burkina Faso	-	-	2
Totale	315	259	241



Di seguito si riporta la ripartizione per posizione:

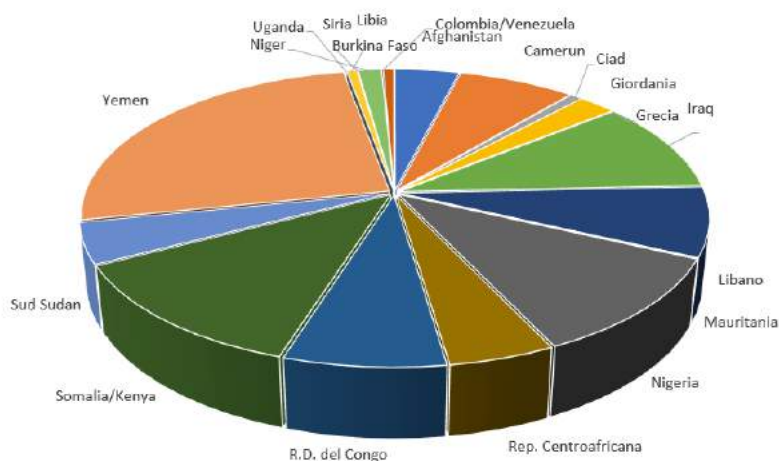
Profilo operatori	Ruoli 2018	Ruoli 2019
Coord. di Programma	44	33
Capi missione	20	21
Capi progetto	73	65
Totale Coordinatori	137	119
Protezione (include staff Migrazione)	46	55
Salute	12	12
Wash	3	2
Educazione	1	6
Altri	2	12
Totale Tecnici	64	87
Amministrativi	28	17
Logisti	22	14
Risorse Umane	8	4
Totale Generale	259	241



La media mensile del personale nazionale impegnato nelle attività implementate nelle diverse missioni è pari a 3.089 persone nel 2019, contro i 2.585 del 2018 e 2.069 del 2017. Le tipologie contrattuali differiscono in base alla legislazione locale. Da segnalare, oltre all'aumento di quasi il 17%, l'alto numero di personale nazionale che ricopre posizioni gestionali (a partire da quella di capo progetto), che è aumentato ulteriormente, anche se solo di un punto percentuale, rispetto al 2018. Nel 2019 infatti circa il 3% dello Staff nazionale (91 Staff) ha coperto posizioni di gestionali o di coordinamento, contro il 2% (52 persone) del 2018. Si tratta soprattutto di Staff nazionale delle missioni in Medio Oriente, Yemen, Camerun, DRC, Somalia oltre alle nuove missioni Libia/Tunisia e Venezuela/Colombia. Si tratta in particolare di capo progetto, ma anche figure tecniche in particolare HR, Logistica e Finance.

Di seguito si riporta la ripartizione per missione:

Paese d'intervento	P locale 2018	P locale 2019
Afghanistan	93	122
Camerun	194	222
Ciad	10	23
Giordania	124	72
Grecia	87	-
Iraq	236	312
Libano	228	236
Mauritania	48	-
Nigeria	251	359
Rep. Centrafricana	48	147
R.D. del Congo	177	223
Somalia/Kenya	293	385
Sud Sudan	138	138
Yemen	654	781
Uganda	3	-
Libia	1	19
Siria	-	2
Niger	-	44
Colombia/Venezuela	-	3
Burkina Faso	-	21
Totale	2.585	3.089



Il numero di stagisti impiegati nel 2019 e che hanno firmato un accordo di *friendship* è 35, di cui 22 hanno svolto lo stage solo in sede e 13 sul terreno. Per gli stagisti che hanno svolto lo stage sul terreno (in parte o in toto), sono stati coperti i costi relativi al viaggio, ai visti e all'assicurazione medica.

FATTI DI RILIEVO AVVENUTI NELL'ESERCIZIO 2019

INTERSOS è un'organizzazione umanitaria che lavora in prima linea nelle emergenze, portando assistenza umanitaria alle persone più vulnerabili colpite da conflitti armati, disastri naturali ed esclusione estrema. Dal 1992 i nostri operatori aiutano le persone colpite da crisi umanitarie con particolare attenzione alle attività di protezione, nonché al cibo, all'assistenza medica, all'accesso all'acqua e all'igiene e all'istruzione in situazioni di emergenza.

La risposta alle emergenze rimane centrale. Nel 2019 INTERSOS è stata operativa in 19 delle crisi umanitarie più acute create da conflitti devastanti, con assistenza salvavita fornita a oltre 5,4 milioni di persone bisognose in Afghanistan, Libia e Yemen, così come nelle crisi del Lago Ciad, in Somalia, in Repubblica Democratica del Congo, in Nigeria, Iraq e Siria.

Nel corso dell'anno INTERSOS ha ampliato la propria presenza a livello globale attivando operazioni in quattro nuovi paesi. All'inizio dell'anno è stata aperta una nuova missione in Niger, incorporata nella regione dell'Africa occidentale nel mese di settembre. Nel mese di novembre sono iniziate le operazioni in Burkina Faso, come ulteriore passo per migliorare la risposta umanitaria alla crisi nel Sahel. È stato completato il processo di registrazione anche in Siria, scenario di uno dei principali disastri umanitari attuali. Nello stesso periodo dell'anno, INTERSOS ha ampliato la portata delle sue operazioni umanitarie nella regione dell'America Latina e in particolare al confine tra Colombia e Venezuela, dove è attiva, in collaborazione con CISP, per fornire assistenza sia ai rifugiati che alle comunità locali vulnerabili. La registrazione è stata ottenuta per entrambi i paesi. Infine, si è formalizzata la registrazione in Montenegro nel mese di novembre. Anche se nel 2019 non sono stati eseguiti progetti nella regione balcanica - dove l'organizzazione ha già fornito aiuti in passato - la registrazione consentirebbe di intervenire in futuro, in base alle esigenze.

Gli ambienti in cui si è operato nel 2019 stanno diventando sempre più complessi, con conflitti che causano sofferenze alla popolazione civile, dove c'è un aumento della violenza sessuale e di genere, i servizi di base sono interrotti e il rispetto delle leggi internazionali è in declino. Inoltre, il cambiamento climatico espone sempre più le popolazioni a maggiori rischi e ridotta resilienza.

Sebbene il sistema di aiuti stia facendo passi avanti verso una maggiore efficienza con l'aumento della localizzazione e dell'assistenza economica diretta (cash assistance), ci sono anche molte altre sfide imposte al settore, in particolare intorno alle questioni della politicizzazione e militarizzazione degli aiuti, nonché impedimenti burocratici e misure antiterrorismo. Allo stesso tempo, secondo il Global Humanitarian Overview dell'OCHA, si stima che quasi 168 milioni di persone avranno bisogno di assistenza umanitaria e protezione nel 2020, un aumento di 36 milioni di persone in un solo anno. L'annuale Global Trends Report dell'UNHCR ha indicato che alla fine del 2019 il numero di sfollati forzati, a causa di guerre, violenze e persecuzioni, è cresciuto a 79,5 milioni, 8,7 milioni di persone in più rispetto al 2018.

Nel complesso, il 2019 è stato un altro anno impegnativo per la nostra organizzazione nel percorso verso lo sviluppo di capacità più forti, migliori e più sostenibili per fornire un'assistenza umanitaria appropriata che sia rilevante in ogni contesto.

ATTIVITA'

B) IMMOBILIZZAZIONI

II Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31.12.2019	Euro	25.542
Saldo al 31.12.2018	Euro	20.270
Variazioni	Euro	+ 5.272

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, (2 autovetture).

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

Descrizione	Costo storico al 31.12.2018	Fondo ammortamento al 31.12.2018	Valore al 31.12.2018	Incrementi esercizio 2019	Decrementi esercizio 2019	Ammortamento esercizio 2019	Valore al 31.12.2019
Attrezzature	87.831	73.336	14.495	34.121	18.654	6.708	23.254
Arredamenti	4.680	4.680	-	-	-	-	-
Autoveicoli	12.400	6.625	5.775	2.325	3.100	2.712	2.288
Totale	104.911	84.641	20.270	36.446	21.754	9.421	25.542

Gli incrementi nel 2019 sono relativi ad acquisto di laptop, refrigeratore dell'acqua, caldaia e condizionatori, mentre il decremento riguarda donazione di materiali di sminamento per euro 6.779 e dismissione di pc obsoleti per euro 11.875. Per gli autoveicoli è stata dismessa una Fiat Stilo portando da 3 a 2 il numero totale di veicoli di proprietà.

III Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31.12.2019	Euro	37.810
Saldo al 31.12.2018	Euro	35.369
Variazioni	Euro	+ 2.441

La categoria delle immobilizzazioni finanziarie è composta da due sottocategorie:

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

Descrizione costi	Valore al 31.12.2018	Incrementi esercizio 2019	Decrementi esercizio 2019	Valore al 31.12.2019
Depositi cauzionali	15.359	1.106	1.015	15.449
Titoli	20.010	2.351	-	22.361
	35.369	3.457	1.015	37.810

I depositi cauzionali si riferiscono ai versamenti effettuati a seguito della locazione degli uffici di Ginevra per euro 1.308, al deposito per l'utilizzo delle linee satellitari per euro 3.000, per "Ora sesta" relativa a servizi di ristoro della sede di Roma per euro 200, fornitura di gas del centro A28 per euro 40, 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 1.813, per l'affitto degli uffici in Niger a Niamey e Agadez per euro 951, per la locazione della nuova guest house in Libia per euro 1.110, per la locazione dell'ufficio di Milano per euro 3.300.

E' stato rilasciato il deposito cauzionale per la fornitura di energia elettrica del centro A28 per euro 1.015.

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 379 titoli della banca. Il valore del singolo titolo ammonta a euro 59. Le quote hanno subito modifiche di valore nel corso del 2019, mentre gli incrementi sono dovuti alle donazioni di 26 titoli da parte del Presidente onorario Nino Sergi e 5 titoli da parte della socia Maria Rita Lelli.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

Non si registrano differenti modalità di iscrizione a bilancio delle poste di crediti dell'attivo circolante tra i due esercizi 2018 e 2019. I dati sono pertanto perfettamente confrontabili tra loro.

Descrizione	Valore al 31.12.2018	Valore al 31.12.2019	Variazioni
Crediti vs finanziatori	31.884.561	31.525.343	(359.218)
Altri crediti	759.139	2.143.421	+ 1.384.281
Disponibilità bancarie	11.979.947	9.227.449	(2.752.498)
Disponibilità in cassa	188.643	195.800	+ 7.158
	44.812.290	43.092.013	(1.703.726)

II Crediti

Saldo al 31.12.2019	Euro	33.668.764
Saldo al 31.12.2018	Euro	32.643.700
Variazioni	Euro	+ 1.025.063

La voce è composta da crediti verso gli Enti Finanziatori, per euro 31.525.343, e da crediti verso altri per 2.143.421.

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 31.12.2018	Valore al 31.12.2019	Variazioni
Crediti vs Finanziatori da ricevere in Italia	22.743.945	21.845.231	(898.714)
Crediti vs Finanziatori da ricevere in loco	9.140.616	9.680.112	+ 539.496
	31.884.561	31.525.343	(359.219)

La tabella sottostante riporta lo stesso dato dettagliato per donatore:

Donatore	Valore al 31.12.2018	Valore al 31.12.2019	Variazioni
Agenzia Italiana Cooperazione allo Sviluppo	2.731.516	3.139.421	407.905
Commissione Europea (CE)	4.701.626	3.551.704	(1.149.922)
USAid	8.352.824	9.317.786	964.962
Agenzie delle Nazioni Unite	13.814.163	13.790.088	(24.075)
Privati	1.135.880	687.882	(447.998)
Altri	1.148.552	1.038.462	(110.90)
	31.884.561	31.525.343	(359.219)

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. Lo scostamento in rapporto al 2018 è composto principalmente da fondi trasferiti tra differenti istituzioni bancarie sui cui estratti conto, a fine esercizio, non risulta ancora l'accredito.

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

Descrizione	Valore al 31.12.2018	Valore al 31.12.2019	Variazioni
Crediti vs banche	291.593	1.257.048	+ 965.455
Anticipi al personale	7.048	15.553	+ 8.505
Crediti vs staff locale	4.143	13.137	+ 8.994
Anticipi in conto spese	219.243	218.823	(420)
Crediti vs Altri Partner	40.197	302.839	+ 262.642
Crediti missione Nigeria	2.772	8.485	+ 5.713
Crediti missione Somalia	10.699	-	(10.699)
Crediti missione RDC	21	-	(21)
Crediti missione Sud Sudan	26.375	6.815	(19.560)
Crediti missione Grecia	22.496	4.900	(17.596)
Crediti missione Libia	81.305	182	(81.123)
Crediti missione Ciad	4.916	4.538	(378)
Crediti missione Yemen	7.610	12.311	+ 4.701
Crediti missione Burkina Faso	-	4.641	+ 4.641
Crediti missione Afghanistan	3.688	1.632	(2.056)
Crediti missione Giordania	8.922	9.039	+ 117
Crediti missione Mauritania	32.674	33.104	+ 430
Crediti missione Camerun	737	8.216	+ 7.479
Crediti missione RCA	15.528	18.488	+ 2.960
Altri crediti	11.846	240.222	+ 228.376
Fondo svalutazione crediti	(32.674)	(16.552)	+ 16.122
	759.139	2.143.421	+ 1.384.282

Nel 2019 INTERSOS ha mantenuto e rafforzato partenariati strategici soprattutto in Giordania, in Iraq, in Somalia, in Libano e in Camerun con progetti consortili. L'importo dei "Crediti vs altri Partner" iscritto a bilancio rappresenta il valore dei fondi effettivamente trasmessi ai partner al netto di quelli spesi e rendicontati. Nel 2019 il saldo rappresenta un credito nelle missioni Libano per 11.411 euro, in Somalia per 8.178 euro, in Giordania per 33.307 euro, in Grecia per 4.017 euro, in Iraq per 241.744 euro, in Italia per 2.098 euro e in Camerun per 2.083 euro.

Il credito verso le banche si riferisce a trasferimenti di progetti incassati in HQ, inviati nel 2019 e accreditati sui conti correnti locali nel 2020, in Iraq e in Yemen e di trasferimenti di liquidità tra conti correnti della sede di Roma. In dettaglio:

- **IRAQ** tre invii da Roma a Erbil per un totale di 200.337 euro. Un invio per il progetto 2998 AICS, pari a 195.937 euro e due invii per la struttura locale pari a 2.000 euro il primo e 2.400 euro il secondo;
- **YEMEN** un invio da Roma a Aden per euro 336.211. Si tratta di un trasferimento di fondi incassati in Italia per il progetto 3596 OFDA;
- **SIRIA** un invio da Roma a Damasco per euro 500. Si è trattato di un invio di prova per verificare la fattibilità dei trasferimenti nel Paese. L'invio è stato riaccreditato sul conto corrente di Roma a gennaio 2020;
- **ROMA** due giroconti per un totale di 720.00 euro. Si tratta di due trasferimenti di liquidità, uno di 150.000 euro e un secondo di 570.000 euro, sul conto corrente della Banca Popolare Etica per il pagamento degli stipendi di dicembre. I trasferimenti sono stati accreditati a gennaio 2020.

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 2019.

Lo scostamento principale tra il 2018 e il 2019 della voce “Altri crediti” riguarda un pagamento, pari a euro 152.590, effettuato a IDA Foundation nel novembre del 2019, di un ordine per una fornitura di medicinali per lo Yemen trasferito nel febbraio 2020 e fatturato ad aprile 2020.

Il fondo svalutazione crediti, aperto nel 2017, 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 si è pervenuti al patteggiamento per metà della somma dovuta. Tale patteggiamento è stato accettato da Intersos e ha conseguentemente dimezzato la svalutazione del credito stesso.

III Disponibilità liquide

Saldo al 31.12.2019	Euro	9.423.249
Saldo al 31.12.2018	Euro	12.168.589
Variazioni	Euro	(2.745.340)

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 31.12.2018	Valore al 31.12.2019	Descrizione	Valore al 31.12.2018	Valore al 31.12.2019
Denaro e valori cassa di Roma + carte prepagate	28.336	36.178	Denaro e valori casse in loco	160.306	159.622
Depositi bancari e postali Italia	3.894.784	1.760.370	Depositi bancari in loco	8.085.163	7.467.079
3.923.120	1.796.548		8.245.469	7.626.701	

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 2019 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.

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

- Banca Popolare Etica (Sede di Padova) n. 9 conti correnti;
- Banca Sella (Agenzia Piazza Poli, Roma) n. 1 conto corrente;
- Intesa San Paolo (ex Banca Prossima) (Agenzia di Roma) n. 21 conti corrente, 1 conto anticipi;
- UBI Banca (Agenzia di Roma) n. 6 conti correnti e 2 conti anticipi;
- Monte dei Paschi di Siena (Agenzia di Roma) n. 2 conti correnti;
- Conto Corrente Postale n. 1 conto corrente.

D) RATEI E RISCONTI ATTIVI

Saldo al 31.12.2019	Euro	131.136
Saldo al 31.12.2018	Euro	68.760
Variazioni	Euro	+ 62.376

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 31.12.2019, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Il dato del 2019 è così composto:

- Costi anticipati Euro 74.439;
- Ratei attivi Euro 31.299;
- Risconti attivi Euro 25.397.

I costi anticipati fanno riferimento a costi sostenuti nel 2019 per l'avvio di progetti che inizieranno operativamente e contrattualmente nel 2020. Possono altresì fare riferimento a costi sostenuti nel 2019 per progetti che prevedono la rendicontazione di questi nei primi mesi del 2020, per cui non è possibile iscrivere tali spese a costo, ed in conseguenza a ricavo, in quanto non ancora approvate. Il valore è così ripartito: euro 41.378 in Nigeria, euro 23.656 in Giordania, euro 897 in Siria, euro 2.060 in Italia, euro 1.209 in Somalia, euro 1.502 in Ciad, euro 2.433 in Libano ed euro 1.305 in Camerun.

Nei ratei attivi sono stati iscritte donazioni raccolte dalla "The King Baudouin Foundation" per nome per conto di INTERSOS negli Stati Uniti. Con la fondazione INTERSOS ha un fiscal agreement con il quale può operare in USA attraverso la fondazione. A bilancio è stato iscritto il valore in dollari dei fondi raccolti per Intersos al 31 dicembre 2019. La somma, pari a dollari 34.445 pari a euro 31.299, è stata poi trasferita sui conti italiani nel 2020.

I Risconti attivi sono così dettagliati:

Fornitore	Importo
GENERALI ASS.	1.041
SMS SISTEMI	5.358
LEASEPLAN	884
LOCAZIONE MILANO	2.545
LOCAZIONE GINEVRA	653
COLLABORATORI FR	4.637
ENI	1.135
WIND	2.836
VOLI AEREI E HOTEL	5.623
FIDEIUSSIONE PROG. 3475	686
	25.397

PASSIVITA'

A) PATRIMONIO NETTO

Saldo al 31.12.2019	Euro	1.114.788
Saldo al 31.12.2018	Euro	1.099.785
Variazioni	Euro	+ 15.003

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 31.12.2017	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
Fondi vincolati Apertura Nuovi Programmi/Paesi	(115.544)			(115.544)
Fondi vincolati Personale Intersos	(45.590)			(45.590)
Fondi vincolati Emergenze Umanitarie				
Risultato Gestionale esercizio precedente		1.041	(1.041)	-
Risultato Gestionale esercizio in corso			176.137	176.137
Valori al 31.12.2019	380.866	557.785	176.137	1.114.788

Il Consiglio Direttivo 17 dicembre 2019 approva all'unanimità l'utilizzo di due dei tre fondi nelle seguenti misure:

- "Fondi vincolati apertura nuovi programmi/Paesi" totale euro 127.900 così ripartiti: euro 68.000 per apertura missione Siria, euro 26.400 per apertura missione Burkina Faso ed euro 33.500 per apertura missione Colombia;
- "Fondi vincolati personale Intersos" totale euro 45.590 così ripartiti: euro 20.590 per le spese relative alla settimana di coordinamento del personale espatriato 2019 e euro 25.000 per spese relative ad attività di formazione del personale.

Al 31/12/2019 è stato utilizzato al 100%, come da Delibera del CD, il fondo vincolato personale Intersos per euro 45.590. Il fondo per apertura dei nuovi Paesi è stato utilizzato per euro 115.544. La differenza è dovuta ai minori costi sostenuti per la missione Colombia che, rispetto alle previsioni iniziali, passano da 33.500 euro a 21.144 euro.

Il patrimonio netto totale passa da 1.099.785 euro a 1.114.788 euro, con utilizzo dei fondi vincolati e iscrizione a patrimonio libero del risultato di esercizio. Il Patrimonio Libero passa da 557.785 euro a 733.922 euro.

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

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI

Saldo al 31.12.2019	Euro	710.498
Saldo al 31.12.2018	Euro	479.235
Variazioni	Euro	+ 231.263

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 2019 sono stati utilizzati i fondi accantonati nei passati esercizi.

In dettaglio:

Incrementi

- È stato incrementato il fondo destinato alla copertura per il pagamento delle tasse sul personale espatriato operante in Kenya. Nel 2015 è stata accantonata la somma di euro 269.000 in risposta alle verifiche subite a Nairobi da parte della Kenya Revenue Authority (KRA), in seguito alle quali, in data 16 febbraio 2015, venne notificata una cartella per il pagamento delle tasse del personale espatriato impiegato negli anni 2010-2014. Una nuova consulenza affidata alla società "Viva Africa Consulting" nel corso dei primi mesi del 2020, per valutare la posizione fiscale di Intersos nel Paese, ha misurato in 59.276.059 KES, pari a euro 527.635, l'esposizione fiscale totale, comprensiva di penali e interessi passivi. Il fondo è stato pertanto riaperto in KES e incrementato per la differenza di KES 29.055.809 pari a euro 258.635;
- È stato acceso un nuovo fondo rischi a seguito della chiamata in giudizio da parte della società "South West Aviation LTD" a Juba in Sud Sudan. La società in oggetto ha lamentato il mancato pagamento di fatture del 2017/2018, non intestate direttamente a Intersos ma a un fornitore a cui Intersos aveva appaltato una serie di servizi. La sentenza di primo grado, il 3 settembre 2019, si è espressa a favore della South West Aviation, imponendo a Intersos il pagamento delle relative fatture. Il ricorso in appello è attualmente in fase di approvazione e l'Organizzazione è in attesa degli ulteriori sviluppi. Dato il risultato del primo grado di giudizio si ritiene opportuno e prudente accantonare l'intera somma relativa alle fatture in oggetto, pari a 83.000 USD che, al cambio del 31 dicembre, ammontano a 75.420 euro;
- 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 1.283 a seguito dell'applicazione del cambio InforEuro di dicembre 2019;
- È stato adeguato il fondo rischi legato alla tassazione del personale nazionale in Iraq. La somma accantonata nel 2018 in IQD è stata rivalutata per euro 3.604 a seguito dell'applicazione del cambio InforEuro di dicembre 2019;

Decrementi

- È stato utilizzato il fondo accantonato nel 2016 a seguito di rilievi emersi da parte del PNUD in Repubblica democratica del Congo, sul progetto 38-24. Tra il mese di gennaio e il mese di giugno 2019 è stata rimborsata al Donatore, in tre rate, l'intera somma richiesta pari a USD 121.153, al cambio di dicembre 2019 pari a 107.679 euro.

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

Descrizione	Valore al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Valore al 31.12.2019
Fondo oscillazione cambi	-	-	-	-
Fondo rischi e oneri	479.235	338.942	(107.679)	710.498
Fondo contenziosi legali	-	-	-	-
Altri fondi	-	-	-	-
	479.235	338.942	(107.679)	710.498

C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Saldo al 31.12.2019	Euro	234.657
Saldo al 31.12.2018	Euro	159.715
Variazioni	Euro	+ 74.942

La variazione è così costituita:

Descrizione	Importo
Valore al 31.12.2018	159.715
Liquidazioni	(10.756)
Acc. + Riv.	+ 85.540
Fondi pensione TFR	+ 5.340
Retrib differite TFR	(5.182)
Valore al 31.12.2019	234.657

Il fondo rappresenta l'effettivo debito dell'Organizzazione al 31.12.2019 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti. Nel 2019 si è provveduto alla liquidazione di parte del fondo per 2 dipendenti in forza all'Organizzazione, per un ammontare pari a 10.756 euro.

D) DEBITI

Saldo al 31.12.2019	Euro	10.606.845
Saldo al 31.12.2018	Euro	7.997.631
Variazioni	Euro	+ 2.609.214

Non si registrano differenti modalità di iscrizione a bilancio delle poste dei debiti tra i due esercizi 2018 e 2019. 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 31.12.2018	Valore al 31.12.2019	Variazione
4) Debiti vs banche	1.843.196	2.572.619	+ 729.423
5) Debiti vs finanziatori	1.067.654	879.048	(188.606)
7) Debiti vs fornitori	2.033.747	2.086.009	+ 52.263
12) Debiti tributari	551.503	931.308	+ 379.804
13) Debiti vs istituti di previdenza e sicurezza sociale	898.280	1.567.442	+ 669.162
14.1) Debiti vs dipendenti e collaboratori	809.674	842.974	+ 33.300
14.2) Altri debiti locali	793.577	1.727.445	+ 933.868
	7.997.631	10.606.845	+ 2.609.214

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 2019 gli istituti di credito sopra indicati sono stati:

Descrizione	Importo
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 11200003	164.217
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 11372059	38
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 16861379	17
BANCA PROSSIMA C/ANTICIPI N. 16252	897.791
UBI BANCA C/C N. 1568	5
UBI BANCA C/C N. 1568	179
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 12792	3.099
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 12793	3.009
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 14659	3.109
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 14660	3.109
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 16522	300.000
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 16523	300.000
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA C/C 90765	19
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-01	3
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-04	2.440
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-05	81
Banca Libano:BLF AICS 15978	3
Bank Libano:BLF PROMOSSO 18840	8.884
Bank Libano:BLF AICS 19978	3
Banca Yemen:IB 0005-440170-002	136.486
Banca Yemen:IB 0005-440170-001	14.173
Banca Yemen:IB IOM 0005-393030-001	3.176
Banca Yemen:IB IOM 0005-393030-002	55.500
Banca Yemen:IB UNICEF 0005-392626-003	6.747

Banca Yemen:IB OFDA 0005-39683-002	79.987
Banca Yemen:IB 0005-393892-004	14.453
Banca Yemen:IB 0005-440494-006	9.075
Banca Yemen:IB ECHO 0005-733444-001	4.055
Banca Yemen:IB ECHO 0005-733444-002	99.737
Banca Yemen:IB UNICEF 8 0005-392626-008	2.912
Mutuo Banca Popolare Etica 10039130	
	460.057
Partite da addebitare Banca Prossima 1821	254
Valore al 31.12.2019	2.572.619

Le linee di fido a disposizione dell'Organizzazione sono:

- Banca Popolare Etica (fido) Euro 300.000;
- Intesa San Paolo (fido) Euro 400.000;
- Intesa San Paolo (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 Prossima Euro 900.000.

Nel CD del 18 febbraio 2019 è stata approvata la sottoscrizione, presso la Banca Polare Etica, un mutuo chirografario, di durata pari a 3 anni destinato a finanziare attività di raccolta fondi per rafforzare il supporto degli interventi sul terreno, con garanzia Fondo FEI progetto EaSI dell'Unione Europea. Al 31 dicembre del 2019, il valore residuo del mutuo, al netto delle rate versate nel 2019 è pari a 460.017 euro.

In Italia, le linee di credito che risultano utilizzate al 31 dicembre 2019 riguardano tutto il conto anticipi di UBI Banca, per euro 600.000 e parte del conto anticipi di Banca Prossima per euro 897.791 e la linea di fido di cassa di Banca Popolare Etica per euro 164.217. Le fidejussioni utilizzate al 31 dicembre sono riportate nel paragrafo relativo ai conti d'ordine.

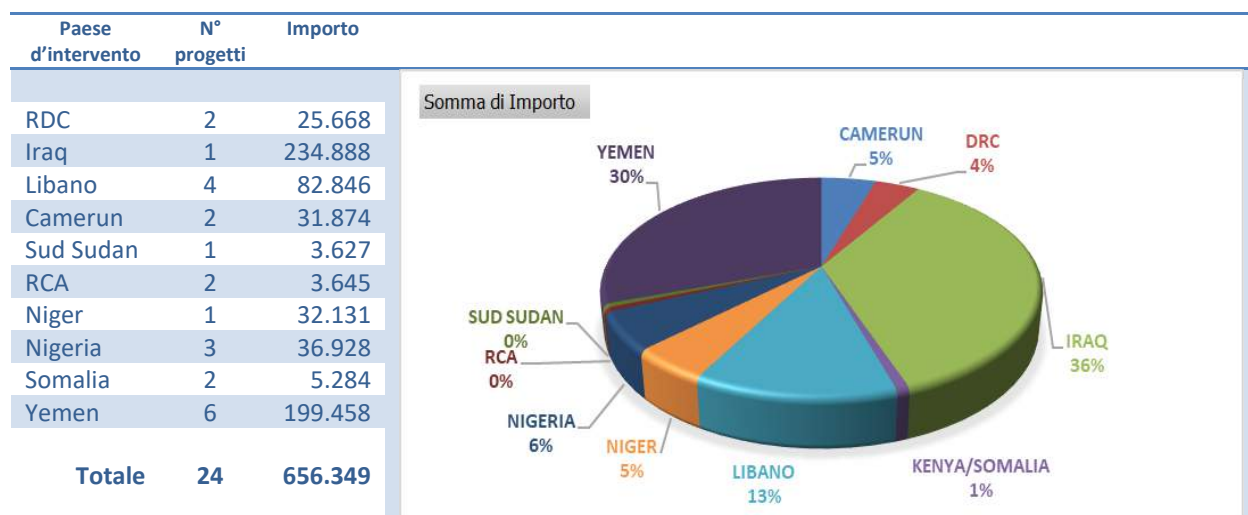
La consistenza di tutti i depositi, dettagliata per Paese e per conto corrente, è riportata nell'allegato 2 della presente nota integrativa.

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 879.048, riguardano finanziatori locali per euro 656.349, e cinque debiti da saldare in Italia per euro 222.699 relativi a tre progetti UNHCR, Iraq, Niger e Burkina Faso, uno progetto OFDA della Nigeria e un progetto AICS del Camerun.

La tabella sottostante mostra i debiti verso i finanziatori 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 delle 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	1.748.631
Debiti vs fornitori nazionali	238.549
Debiti nazionali per fatture da ricevere	98.829
Totale	2.086.009

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	84.165
Addizionali Regionali e Comunali	5.092
IRAP debiti vs erario	-
Erario c/IVA	-
Debiti tributari in loco	842.051
	931.308

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 2019 ed a tutti i debiti tributari di analoga natura relativi ai collaboratori locali. Riguardo ai debiti tributari in loco si segnala che nella missione Iraq ancora non è terminato il processo di registrazione ufficiale presso gli uffici tributari di Bagdad. Tutti i debiti tributari continuano a essere registrati e accantonati ma, ancora non si è in condizione di pagare il dovuto. Il valore continua pertanto a crescere negli anni.

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 2019 si tratta principalmente di debiti verso INPS, INAIL ed enti simili nei Paesi oggetto di intervento umanitario da parte dell'Organizzazione. Nel corso del 2019, in attesa della registrazione di INTERSOS in IRAQ, come da prassi nel Paese, non sono stati ancora versati i contributi previdenziali del personale locale, come indicato anche per i precedenti debiti tributari. Questo spiega l'ammontare rilevante della voce "Istituti previdenziali e assicurativi in loco".

Di seguito si dettaglia la voce:

Descrizione	Importo
INPS dipendenti	76.096
INPS collaboratori	110.019
INAIL collab. e dip.	(1.817)
Oneri prev. Fondo 13a e 14°	14.430
Oneri prev. Fondo ferie e ROL	20.744
Fondo Fondo EST	644
Istit. prev. ed assic. in loco	1.347.326
	1.567.442

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.

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

Descrizione	Importo
Debiti vs collaboratori per compensi	624.447
Fondo di garanzia 20%	-
Debiti vs collaboratori per rimborsi	3.218
Debiti vs dipendenti per compensi	91.434
Fdo ferie dip.	73.230
Fdo ROL	-
Fdo 14°	50.645
	842.974

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	55.473
Debiti vs Altri Partner	538.913
Debiti vs personale locale	675.314
TFR personale locale	457.745
	1.727.445

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 2020 al ricevimento della rata finale da parte del Donatore. La crescita importante dei partenariati porterà questa voce a una crescita importanti nei prossimi esercizi. Lo stesso vale per la voce opposta, ovvero i crediti verso altri partner, per il motivo contrario.

E) RATEI E RISCONTI PASSIVI

Saldo al 31.12.2019	Euro	35.200.323
Saldo al 31.12.2018	Euro	30.619.712
Variazioni	Euro	(4.580.611)

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 movimentati nel 2019.

La totalità dell'importo riguarda invece le 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.

Dato l'elevato piano delle attività delle missioni del 2019, in rapporto al 2018, è naturale attribuire la riduzione del valore alla crescita della capacità di implementazione tra i due esercizi.

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 31.12.2019 tali garanzie sono prestate da "Intesa San Paolo" per euro 544.934 e da "Generali Assicurazioni" per euro 292.621, da "Tokio marine Europe" per euro 351.321 e da "Tua assicurazioni" per euro 287.611.

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
INTESA SANPAOLO	23/01/2017	locazione ufficio	Casa Gen. Ordine Padri Carmelitani Scalzi	00044/8200/00004052	€ 18.000,00	30/09/2022
INTESA SANPAOLO	06/03/2018	3472 AID 11480	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	00044/8200/00004943	€ 179.844,92	a revoca
INTESA SANPAOLO	04/07/2018	3475 AID 11253	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	00044/8200/00005190	€ 68.194,04	a revoca
INTESA SANPAOLO	04/07/2018	4230 AID 11386	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	00044/8200/00005191	€ 113.894,85	a revoca
INTESA SANPAOLO	23/08/2018	4633 AID 11293	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	00044/8200/00005289	€ 73.500,00	a revoca
INTESA SANPAOLO	23/08/2018	2993 AID 11267	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	00044/8200/00005290	€ 91.500,00	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
GENERALI ASS	11/11/2019	4826 AID 11762	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	390208831	€ 90.000,00	11/05/2021 rinnovabile
TOKIO MARINE EUROPE S.A.	12/02/2019	0142	Regione Lazio	28019956274	€ 89.487,50	a revoca
TOKIO MARINE EUROPE S.A.	02/04/2019	4235 AID 11687	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	28019960486	€ 67.417,50	a revoca
TOKIO MARINE EUROPE S.A.	02/04/2019	3482 AID 11263	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	28019960487	€ 126.915,90	a revoca
TOKIO MARINE EUROPE S.A.	31/05/2019	02230 AID 11722	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	28019965354	€ 67.500,00	a revoca
TUA ASSICURAZIONI	20/06/2019	2998 AID 11698	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	40094291000576	€ 74.998,20	a revoca
TUA ASSICURAZIONI	20/08/2019	5301 AID 11214	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	40094291000729	€ 78.000,00	20/02/2021 rinnovabile
TUA ASSICURAZIONI	04/09/2019	4236 AID 11731	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	40094291000728	€ 67.112,70	04/03/2021 rinnovabile
TUA ASSICURAZIONI	13/09/2019	4239 AID 11384	Agenzia Italiana per la Cooperaz. Allo Sviluppo	40094291000772	€ 67.500,00	13/9/2020 rinnovabile
					€ 1.476.487	

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 spesa 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

2019	Euro	70.352.298
2018	Euro	65.132.595
Variazioni	Euro	+ 5.219.703

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 donator" per i progetti che chiudono le attività entro l'anno, ma non completamente incassati; o a "debito vs donator" 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	1.110.585	UNHCR	35%
SOMALIA	4.300.073	UNICEF	12%
AFGHANISTAN	1.649.426	CBPF	11%
IRAQ	8.943.180	ALTRE UN	10%
CIAD	1.100.856	EC	2%
LIBANO	9.419.594	ECHO	9%
YEMEN	16.755.251	AICS	7%
RDC	2.872.053	ALTRE INT.	13%
SUD SUDAN	4.365.549	PRIVATI	1%
GIORDANIA	3.966.421		100%
RCA	2.434.083		
CAMERUN	3.915.091		
NIGERIA	7.964.265		
GRECIA	115.000		
LIBYA	658.057		
NIGER	623.337		
COLOMBIA	47.948		
BURKINA FASO	111.531		
	70.352.298		

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

2019	Euro	5.764.990
2018	Euro	4.528.424
Variazioni	Euro	+ 1.236.566

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 456.201, 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 2019, data l'accresciuta capacità d'implementazione e piano delle attività gestite, a cui sono corrisposte accresciute spese per attività progettuali, tale valore è aumentato di euro 1.059.194, passando da euro 4.063.823 a euro 5.123.017 del presente esercizio.

Le quote associative sono passate da euro 3.200 a euro 3.400 per l'aumento di due soci attivi. Al 31 dicembre i soci di INTERSOS contano 34 soci ordinari.

Il dettaglio della voce "Altri ricavi" comprende:

- Rimborso costi di gestione anticipati. La voce in esame è pari a euro 9.846 al 31.12.2019. 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. Sono ricompresi anche i rimborsi per le docenze prestate ai master della "Social Change School" e dell'ISPI per euro 5.260, e altri rimborsi per spese sostenute da Intersos per conto di terzi legati a licenze software e hotel per euro 3.586.
- Prestito di personale a progetto. Si tratta dell'utilizzo di personale dipendente per attività attinenti ai progetti all'estero in Nigeria, Yemen, Libya, Grecia, Burkina Faso, Repubblica Democratica del Congo, Afghanistan, Iraq, Niger e Camerun pari a euro 172.249. Nel 2018, lo stesso dato era pari a 169.423 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

2019	Euro	5.439.581
2018	Euro	4.476.522
Variazioni	Euro	+ 963.059

La voce servizi, per euro 2.705.775 comprende:

Descrizione	Importo 2018	Importo 2019
Collaboratori di sede	247.581	121.508
Collaboratori espatriati	1.213.961	1.337.842
Consulenti	152.816	122.523
Spese notarili e legali	21.357	24.457
Affitti e utenze ufficio centrale	158.754	193.449
Assistenza software	21.316	21.203
Spese per la raccolta fondi	271.640	575.279
Spese di comunicazione e visibilità	96.077	120.274
Manutenzione e riparazione ufficio	42.831	20.891
Spese e commissioni bancarie	42.126	63.820
Cancelleria	7.119	4.964
Formazione	80.257	44.612
Spese postali	87	52
Telefoni, fax, internet	37.108	36.828
Spese corrieri nazionali	4.984	4.637
Altre spese ufficio	3.984	7.864
Piccole attrezzature e visibilità	27.189	5.572
	2.429.187	2.705.775

Il 2019 si conferma come un anno di consolidamento. I costi di supporto generale non subiscono scostamenti rilevanti mentre, di contro, cresce il piano delle attività umanitarie implementate. Sono le sole spese per la raccolta fondi a crescere di circa 300.000 euro, che corrisponde alla differenza sul totale di tutte le voci in tabella tra 2018 e 2019. Parimenti sono cresciute anche le entrate dello stesso settore, come mostrato nel paragrafo precedente. 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 le spese e commissioni bancarie. L'aumento è legato al maggior utilizzo delle forme di anticipo su contratto accese per aumentare il polmone finanziario dell'Organizzazione.

Per il personale dipendente il dato del 2019 si è discostato rispetto al passato esercizio. L'ammontare di euro 2.705.775 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 voce relativa agli ammortamenti e svalutazioni, per euro 9.421 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 2018	Importo 2019
Spese per quote associative	19.307	17.596
Costi progetti a carico della sede centrale	87.627	3.720
Abbuoni e arrotondamenti passivi	2.351	984
Spese per consumazioni e ospitalità	2.383	2.674
Costi missioni estere	26.736	177.124
Costi per aperture nuove missioni	10.132	-
Spese per trasporti	8.542	8.933
Penalità	2.146	1.038
Altre tasse	12.987	10.912
Spese per automezzi di terzi	-	-
Altri oneri diversi	561	419
	172.772	223.400

La differenza rispetto al dato del 2018 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 2018 i costi erano legati principalmente dall'apporto dell'Organizzazione al progetto "01-25 FAMI Crotone" per euro 70.137. Nel 2019 non si registrano apporti diretti ai progetti gestiti ma solo piccole spese legate a meeting di coordinamento. 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

	2019	Euro	(90.876)
	2018	Euro	(51.207)
Variazioni		Euro	(39.669)

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 2018 Roma chiudeva con 30.527, dopo aver utilizzato tutto il fondo oscillazione cambi disponibile, nel 2019 si registra una perdita su cambio di 50.661. L'aumento degli interessi passivi invece è da attribuire al maggior utilizzo delle forme di anticipo su contratto accese per aumentare il polmone finanziario dell'Organizzazione.

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

Descrizione	2018	2019
Interessi attivi	126	110
Utile su cambi	-	-
Interessi passivi	(20.806)	(40.325)
Perdita su cambi	(30.527)	(50.661)
	(51.207)	(90.876)

E) Proventi e oneri straordinari

2019	Euro	25.039
2018	Euro	59.238
Variazioni	Euro	(34.199)

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 2019 è il seguente:

Descrizione	Importo
Stralcio crediti inesigibili	132
Minusvalenza dismissione cespiti	1.104
Voli non rimborsati	4.911
Aggiustamenti contabili anni precedenti	10.851
	16.998

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 2019 è il seguente:

Descrizione	Importo
Saldo IRAP 2019 – Decreto Rilancio	25.975
Fatturazione errata fornitori	8.948
Aggiustamenti contabili anni precedenti	7.114
	42.037

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 31.12.2019	Euro	83.435
Saldo al 31.12.2018	Euro	56.329
Variazioni	Euro	+ 27.106

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

RENDICONTO DELLA GESTIONE COMMERCIALE

Nel 2019 non ci sono rilevazioni contabili relative al bilancio commerciale.

FATTI INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

La pandemia COVID-19 ha costretto Intersos a deviare temporaneamente dai piani a lungo termine e rimodulare e riorganizzare le operazioni in una modalità di emergenza / crisi. Improvvisamente esposti a un diverso tipo di vulnerabilità, si è dovuto da un lato rispondere all'emergenza e dall'altro si sono dovute adattare le attività e gli approcci per far fronte ai bisogni indotti dalla pandemia in acque alquanto inesplorate.

L'incertezza creata dalla pandemia conferma ancora una volta che la disponibilità a rispondere a sfide umanitarie imprevedibili è la "raison d'être" di un'organizzazione umanitaria come INTERSOS. Si sono rimodulate le attività di molti dei progetti in corso d'implementazione, si sono presentate nuove proposte per rispondere alla crisi e ai bisogni di formazione e tutela delle persone assistite dagli interventi già in essere. Si sono altresì create nuove opportunità anche nel territorio nazionale, con la creazione e gestione di "team mobili" a Roma, Crotone e in Sicilia su attività anti COVID-19 e tutela della fascia più vulnerabile della popolazione.

I primi mesi del 2020 sono stati caratterizzati da un lungo periodo di lockdown. Oltre agli importanti effetti organizzativi legati all'impossibilità di garantire la necessaria mobilità dello staff espatriato, all'impossibilità di raggiungere luoghi di lavoro e aree d'intervento sul field, non si sono registrati impatti economici rilevanti. Il piano attività dei progetti gestiti ha avuto una spinta propulsiva verso il finanziamento di attività anti COVID-19 sia in Italia che sul field, si è registrato il contenimento di alcuni costi operativi, anche attraverso le politiche di contenimento legate al DL 34/2020 "decreto rilancio".

Alla data del 30 settembre del 2020 il totale dei contratti firmati, per competenza economica, ammonta ad euro 92.911.731. Il dato ha già superato lo stesso totale dei contratti firmati per competenza economica di tutto il 2019 pari a euro 82.433.837, fatto che mostra una evidente solidità economica e non prefigura problematiche legate alla continuità aziendale.

Di converso si è certamente registrato un inevitabile riduzione dell'implementazione progettuale, per la difficoltà di accesso nelle aree d'intervento e un impatto sulla liquidità derivante dalla tempistica nell'erogazione delle rate da parte dei donatori che ha subito inevitabili rallentamenti. Sull'implementazione si prevede una ripresa nella seconda metà dell'anno, sulla liquidità si cercherà di aumentare il polmone finanziario dell'Organizzazione attraverso forme di prestito a medio termine con gli istituti di credito e dilazione degli impegni assunti con gli stessi, anche attraverso il DL 18/2020 "cura Italia" attraverso il quale si sono potute sospendere le rate del mutuo acceso nel 2019.

Un possibile impatto negativo si potrà verificare, a distanza di un anno, per la possibile ridotta disponibilità finanziaria dei principali donatori istituzionali nel 2021. INTERSOS sta predisponendo un piano operativo per prevenire e governare tale eventualità attraverso forme di investimento orientate ad una maggiore diversificazione delle fonti di finanziamento e un ampliamento dei settori operativi.

CONTINUITA' AZIENDALE

Il bilancio è stato redatto in continuità aziendale.

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
Direttore Generale
(Konstantinos Moschochoritis)

ALLEGATI

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 1

CREDITI VS FINANZIATORI			
PROGETTI FINANZIATI IN ITALIA			
CODICE	FINANZIATORE	STATO	CREDITO
01-29	ENTI PRIVATI	IN CORSO	45.000,00
01-32	UNICEF	IN CORSO	173.000,00
01-42	ENTI PUBBLICI	IN CORSO	134.231,00
01-43	ENTI PRIVATI	IN CORSO	220.640,00
01-47	UNHCR	CONCLUSO	19.252,00
01-49	ENTI PRIVATI	IN CORSO	20.000,00
01-50	ENTI PRIVATI	CONCLUSO	109.900,00
01-51	UNICEF	IN CORSO	126.593,00
01-53	ENTI PRIVATI	CONCLUSO	21.000,00
01-54	TAVOLA VALDESE	IN CORSO	26.000,00
01-55	ENTI PRIVATI	IN CORSO	77.200,00
01-56	ENTI PRIVATI	CONCLUSO	5.000,00
01-57	ENTI PRIVATI	CONCLUSO	10.000,00
01-58	ENTI PRIVATI	CONCLUSO	8.000,00
01-59	ENTI PRIVATI	IN CORSO	22.711,00
02-221	CBPF	CONCLUSO	119.977,00
02-228	CBPF	IN CORSO	237.101,00
02-229	CBPF	IN CORSO	145.177,00
02-230	AICS	IN CORSO	225.000,00
02-231	CBPF	IN CORSO	436.166,00
02-232	CBPF	IN CORSO	190.857,00
02-234	CBPF	IN CORSO	272.603,00
02-235	CBPF	IN CORSO	212.249,00
28-92	USAID	IN CORSO	352.261,00
28-94	USAID	IN CORSO	1.031.729,00
29-93	AICS	CONCLUSO	51.079,00
29-97	ECHO	IN CORSO	140.000,00
29-98	AICS	IN CORSO	250.191,00
31-59	USAID	IN CORSO	589.815,00
31-60	AICS	IN CORSO	55.799,00
34-60	ENTI PRIVATI	CONCLUSO	1.190,00
34-63	EC	IN CORSO	194.614,00
34-72	AICS	IN CORSO	599.483,00
34-75	AICS	CONCLUSO	42.573,00
34-82	AICS	IN CORSO	423.053,00
35-91	ECHO	CONCLUSO	248.308,00
35-96	USAID	IN CORSO	3.042.005,00
35-101	WHO	CONCLUSO	189.867,00
35-106	ECHO	IN CORSO	400.000,00
35-108	ENTI PRIVATI	CONCLUSO	75.145,00
41-167	UNICEF	IN CORSO	892.884,00
41-168	UNICEF	CONCLUSO	14.266,00
41-180	UNICEF	IN CORSO	14.861,00
41-181	UNICEF	IN CORSO	464.855,00
41-182	CBPF	IN CORSO	16.231,00
42-25	ECHO	CONCLUSO	490.965,00
42-27	EC	IN CORSO	94.358,00
42-29	ALTRI ENTI INTERNAZIONALI	CONCLUSO	6.197,00

BILANCIO 2019**ALLEGATO N. 1**

CREDITI VS FINANZIATORI			
PROGETTI FINANZIATI IN ITALIA			
CODICE	FINANZIATORE	STATO	CREDITO
42-30	AICS	CONCLUSO	71.403,00
42-31	ECHO	CONCLUSO	260.000,00
42-32	ALTRI ENTI INTERNAZIONALI	CONCLUSO	4.927,00
42-35	AICS	IN CORSO	224.845,00
42-36	AICS	IN CORSO	223.709,00
42-38	ECHO	IN CORSO	162.223,00
42-39	AICS	IN CORSO	450.000,00
46-33	AICS	CONCLUSO	2.286,00
48-17	USAID	IN CORSO	987.236,00
48-25	ECHO	IN CORSO	1.200.000,00
49-17	ECHO	IN CORSO	346.680,00
49-33	USAID	IN CORSO	3.314.740,00
50-06	UNHCR	CONCLUSO	33.000,00
52-01	UNICEF	CONCLUSO	144.499,00
52-02	UNICEF	IN CORSO	1.345.741,00
53-01	AICS	IN CORSO	520.000,00
55-01	ECHO	IN CORSO	14.556,00
TOTALE PROGETTI FINANZIATI IN ITALIA			21.845.231,00

BILANCIO 2019**ALLEGATO N. 1**

CREDITI VS FINANZIATORI			
PROGETTI FINANZIATI IN LOCO			
CODICE	FINANZIATORE	STATO	CREDITO
02-220	UNICEF	IN CORSO	506.742,00
02-224	WFP	IN CORSO	124.275,00
02-225	WFP	CONCLUSO	19.769,00
02-226	UNFPA	CONCLUSO	253.478,00
02-227	UNICEF	IN CORSO	154.160,00
02-233	UNICEF	IN CORSO	229.918,00
28-93	ALTRI ENTI INTERNAZIONALI	CONCLUSO	1.408,00
29-94	CBPF	CONCLUSO	168.688,00
29-95	CBPF	CONCLUSO	151.968,00
29-96	UNHCR	CONCLUSO	1.091.064,00
29-99	CBPF	IN CORSO	222.824,00
29-100	CBPF	IN CORSO	136.300,00
31-61	UNICEF	IN CORSO	18.377,00
35-82	IOM	IN CORSO	113.005,00
35-94	UNICEF	CONCLUSO	183.031,00
35-95	UNICEF	CONCLUSO	48.561,00
35-99	UNICEF	IN CORSO	498.956,00
35-100	ALTRI ENTI INTERNAZIONALI	IN CORSO	891.699,00
35-107	IOM	IN CORSO	243.463,00
38-38	WFP	CONCLUSO	146.507,00
38-40	UNFPA	CONCLUSO	2.115,00
38-41	WFP	IN CORSO	224.795,00
38-43	WFP	CONCLUSO	100.115,00
38-45	UNDP	CONCLUSO	65.938,00
41-174	UNHCR	CONCLUSO	43.266,00
46-34	UNICEF	CONCLUSO	14.671,00
46-37	UNICEF	CONCLUSO	160.747,00
46-38	UNICEF	IN CORSO	107.568,00
46-39	UNICEF	IN CORSO	447.079,00
46-40	CBPF	IN CORSO	340.754,00
48-11	UNFPA	CONCLUSO	5.970,00
48-24	ENTI PRIVATI	CONCLUSO	46.096,00
49-24	WFP	CONCLUSO	69.490,00
49-25	WFP	CONCLUSO	70.710,00
49-26	WFP	CONCLUSO	25.006,00
49-28	WFP	CONCLUSO	602.745,00
49-30	WFP	CONCLUSO	59.388,00
49-31	CBPF	CONCLUSO	54.484,00
49-32	FAO	CONCLUSO	15.825,00
49-34	WFP	IN CORSO	1.381.860,00
52-03	UNICEF	IN CORSO	524.919,00
54-02	UNICEF	IN CORSO	112.378,00
TOTALE PROGETTI FINANZIATI IN LOCO			9.680.112,00
TOTALE CREDITI VERSO FINANZIATORI			31.525.343,00

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 2

BANCHE NAZIONALI			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 11014941	EURO	57.814	
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 15550007	EURO	433.700	
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 11200003	EURO	-	164.217
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 11205226	EURO	21.346	
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 11371945	EURO	119.015	
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 11372059	EURO	-	38
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 1101494001	USD	983	
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 16861288	EURO	32.564	
BANCA POPOLARE ETICA C/C N. 16861379	EURO	-	17
BANCA PROSSIMA C/C N. 1821	EURO	66.276	
BANCA PROSSIMA C/C N. 9358095	USD	71.455	
BANCA PROSSIMA C/C N. 19798	EURO	13.963	
BANCA PROSSIMA C/ANTICIPI N. 16252	EURO	-	897.791
BANCA PROSSIMA C/C N. 78779	EURO	508	
BANCA PROSSIMA C/C N.130524	EURO	21.367	
BANCA PROSSIMA C/C N. 134222	EURO	31.314	
BANCA PROSSIMA C/C N. 9358134	USD	312.619	
BANCA PROSSIMA C/C N. 9358135	USD	2.459	
BANCA PROSSIMA C/C N. 137667	USD	45.831	
BANCA PROSSIMA C/C N. 140651	USD	155	
BANCA PROSSIMA C/C N. 142205	USD	28.020	
BANCA PROSSIMA C/C N. 145074	EURO	10.669	
BANCA PROSSIMA C/C N. 143992	EURO	6.612	
BANCA PROSSIMA C/C N. 148070	EURO	3.395	
BANCA PROSSIMA C/C N. 148086	EURO	25.047	
BANCA PROSSIMA C/C N. 148087	EURO	27.309	
BANCA PROSSIMA C/C N. 152292	EURO	6	
BANCA PROSSIMA C/C N. 152299	EURO	53.985	
BANCA PROSSIMA C/C N. 160440	EURO	1.345	
BANCA PROSSIMA C/C N. 160435	EURO	2.144	
BANCA PROSSIMA C/C N. 161351	EURO	3	
UBI BANCA C/C N. 728	EURO	5.844	
UBI BANCA C/C N.728	USD	126.161	
UBI BANCA C/C N. 1573	EURO	4.351	
UBI BANCA C/C N. 1573	USD	172.093	
UBI BANCA C/C N. 1568	EURO	-	5
UBI BANCA C/C N. 1568	USD	-	179
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 12792	EURO	-	3.099
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 12793	EURO	-	3.009
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 14659	EURO	-	3.109
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 14660	EURO	-	3.109
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 16522	EURO	-	300.000
UBI BANCA C/C N. c/anticipo 16523	EURO	-	300.000
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA C/C 9076094	EURO	443	
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA C/C 90765	USD	-	19
BANCA SELLA C/C 7900882383580	EURO	45.464	
POSTE ITALIANE C/C 87702007	EURO	16.109	
TOTALE BANCHE ITALIA		1.760.370	- 1.674.592

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 2

BANCHE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
KENYA		426.772	-
Banca Kenya:CFC 55508	KES	8.297	
Banca Kenya: CFC 74203	USD	124.656	
Banca Kenya: CFC 83954	USD	2.818	
Banca Kenya: CBA 6426250031	USD	83	
Banca Kenya: CBA 82396063/6426250047	USD	30	
Banca Kenya:CFC 100000290879	USD	5.127	
Banca Kenya:CFC 0100001967481	EURO	6	
Bank Kenya CFC 0100003272154	USD	4.948	
Banca Kenya:CFC 4077029	USD	6.719	
Banca Kenya:CFC 4414912	Euro	82	
Banca Kenya CFC 4927267	USD	125.216	
Banca Kenya CFC 4588219	KES	1.082	
Banca Kenya CFC 4588243	USD	146.154	
Banca COORAFR:CFC 0100000055497 Nairobi	USD	199	
Banca Nairobi CFC 1813174	USD	1.355	
AFGHANISTAN		152.986	-
Banca Herart: AIB 0503302007158002	USD	23	
Banca Kabul: AZIZI NGO - 000101210394351	USD	2.573	
Banca Kabul: AZIZI NGO - 000101110394458	AFN	1.517	
Banca Kabul: AZIZI OFDA - 000101210394691	USD	2.125	
Banca Kabul: AZIZI OFDA - 000101110394539	AFN	146.748	
IRAQ		1.709.589	- 2.524
Banca Iraq: Blom Bank 02-300-2160774-01	Usd	35	
Banca Iraq: Blom Bank 02-300-2160774-02	Usd	37	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-01	IQD	-	3
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-02	IQD	33	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-01	Euro	2.910	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-03	IQD	28.445	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-03	Usd	518	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-04	Usd	-	2.440
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-04	IQD	186.449	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-05	IQD	77.015	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-05	Usd	811.950	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-06	Usd	7	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-06	IQD	146.581	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-07	IQD	3	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-07	Usd	17	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-08	IQD	3	
Banca Iraq: Blom Bank 04 300 2160774 02	Euro	95.767	
Banca Iraq: Blom Bank 02 304 2160774 01	Usd	20	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-09	IQD	87.370	
Banca Iraq: Blom Bank 23-304-2160774-01	IQD	67	
Banca Iraq: Blom Bank 02 304 2160774 02	Usd	87	
Banca Iraq: Blom Bank 02 304 2160774 02	IQD	33	
Banca Iraq: Cihan Bank 840 251010 31611	Usd	23	
Banca Iraq: Cihan Bank 368 251010 31611	IQD	314	
Banca Iraq: Cihan Bank 368 251010 31611 01	IQD	1.494	
Banca Iraq: Blom Bank 23-304-2160774-03	IQD	156.527	
Banca Iraq: Blom Bank 23-304-2160774-04	IQD	91.428	
Banca Iraq: Islamic Bank 2516-001-0052218-0733	IQD	22.456	
Banca Iraq: Blom Bank 23-300-2160774-05	IQD	-	81

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 2

BANCHE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
GIORDANIA		515.577	-
Banca Amman:CAB 090009804705	JOD	494	
Banca Amman:CAB 090010117916	JOD	89.653	
Banca Amman:CAB 090010789558	JOD	184.020	
Banca Amman:CAB 090011439698	Euro	501	
Banca Amman:CAB 090011439666	JOD	36.607	
Banca Amman:CAB 090011439658	Euro	1.023	
Banca Amman:CAB 090011439704	USD	154	
Banca Amman:CAB 090011439712	JOD	9.922	
Banca Amman:CAB 090011439674	JOD	484	
Banca Amman:CAB 090011759121	JOD	34.439	
Banca Amman:CAB 090011759083	Euro	440	
Banca Amman:CAB 090011992818	JOD	116.934	
Banca Amman:CAB 090011992837	Euro	40.905	
TCHAD		403.055	-
Banca Tchad:UBA 70103100324 03	XAF	29.580	
Banca Tchad:UBA 70-100-40-0040	XAF	119.662	
Banca Tchad:UBA 70-100-30-0444	XAF	229.040	
Banca Tchad:UBA 70-100-30-0650	XAF	24.772	
LIBANO		883.733	- 8.890
Banca Libano:BLF UNICEF 1840	Usd	3.089	
Banca Libano:BLF INTERSOS 2840	Usd	82.446	
Banca Libano:BLF UNHCR 3840	Usd	28	
Banca Libano:BLF UNHCR 3422	LBP	10.398	
Banca Libano:BLF WFP 5840	Usd	11.961	
Banca Libano:BLF UNFPA 7840	Usd	22.942	
Banca Libano:BLF UNHCR ZAHLE 8840	Usd	4.996	
Banca Libano:BLF UNHCR BEIRUT 9840	Usd	2.950	
Banca Libano:BLF INTERSOS 2422	LBP	6.083	
Banca Libano:BLF Debit card 11840	Usd	839	
Banca Libano:BLF UNHCR ZAHLE 8422	LBP	23.035	
Banca Libano:BLF UNHCR BEIRUT 9422	LBP	382.117	
Banca Libano:BLF GOETHE 13422	LBP	4.250	
Banca Libano:BLF AICS 15840	Usd	387	
Banca Libano:BLF MADAD 16840	Usd	144.542	
Banca Libano:BLF MADAD 16978	Euro	12	
Banca Libano:BLF UNHCR NORTH 17422	LBP	39.289	
Banca Libano:BLF UNHCR NORTH 17840	Usd	24.020	
Banca Libano:BLF AICS 15978	Euro	-	3
Bank Libano:BLF PROMOSSO 18840	Usd	-	8.884
Bank Libano:BLF PROMOSSO 18978	Euro	11	
Bank Libano:BLF AICS 19978	Euro	-	3
Bank Libano:BLF AICS 19840	Usd	2.394	
Bank Libano:BLF AICS 20978	Euro	116	
Bank Libano:BLF AICS 20840	Usd	72.331	
Bank Libano:BLF AICS 21978	Euro	122	
Banca Libano:BLF INTERSOS 2978	Euro	45.375	

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 2

BANCHE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
YEMEN		231.788	- 426.301
Banca Yemen:IB 0005-440494-002	Usd	24.036	
Banca Yemen:IB 0005-440170-002	Usd		136.486
Banca Yemen:IB 0005-440170-001	YER		14.173
Banca Yemen:IB 0005-440494-001	YER	398	
Banca Yemen:IB 0005-440170-003	YER	1.694	
Banca Yemen:IB 0005-440170-004	Usd	18.010	
Banca Yemen:IB 0005-392626-001	YER	1.534	
Banca Yemen:IB 0005-392626-002	Usd	534	
Banca Yemen:IB IOM 0005-393030-001	YER		3.176
Banca Yemen:IB IOM 0005-393030-002	Usd		55.500
Banca Yemen:IB 0005-440170-005	YER	357	
Banca Yemen:IB 0005-440170-006	Usd	9.909	
Banca Yemen:IB SDC 0005-393707-001	YER	12.623	
Banca Yemen:IB 0005-440170-008	Usd	23.203	
Banca Yemen:IB 0005-440494-003	YER	15	
Banca Yemen:IB 0005-440494-004	Usd	188	
Banca Yemen:IB UNICEF 0005-392626-003	YER		6.747
Banca Yemen:IB UNICEF 0005-392626-004	Usd	115.738	
Banca Yemen:IB OFDA 0005-39683-001	YER	3.850	
Banca Yemen:IB OFDA 0005-39683-002	Usd		79.987
Banca Yemen:IB 0005-393892-003	YER	975	
Banca Yemen:IB 0005-393892-004	Usd		14.453
Banca Yemen:IB 0005-440494-005	YER	118	
Banca Yemen:IB 0005-440494-006	Usd		9.075
Banca Yemen:IB ECHO 0005-733444-001	YER		4.055
Banca Yemen:IB ECHO 0005-733444-002	Usd		99.737
Banca Yemen:IB UNICEF 5 0005-392626-005	YER	6	
Banca Yemen:IB UNICEF 6 0005-392626-006	Usd	63	
Banca Yemen:IB UNICEF 7 0005-392626-007	YER	1.373	
Banca Yemen:IB UNICEF 8 0005-392626-008	Usd		2.912
Banca Yemen:IB 0005-393892-005	YER	1.860	
Banca Yemen:IB 0005-393892-006	Usd	15.303	
REP. DEM. CONGO		729.585	-
Banca DRC TMB Bank : 1252-3906955-02-50	Usd	15.655	
Banca DRC EcoBank :Unhcr 0030403119915401	Usd	210.337	
Banca DRC EcoBank :Intersos 0030403119915402	Usd	121.683	
Banca DRC EcoBank : UN sud K 0160403119915401	Usd	14.176	
Banca DRC EcoBank : ong SK 0160403119915402	Usd	109.222	
Banca DRC EcoBank : UN 3827 0160403119915403	Usd	241.067	
Banca DRC TMB Bank : 1252-3906955-05-54	Usd	150	
Banca DRC TMB Bank : 1252-3906955-04-54	Usd	3.622	
Banca DRC Ecobank: 0090403119915401	Usd	527	
Banca DRC Ecobank: 26000030401991540414	Usd	62	
Banca DRC TMB: 17220002114757000159	Usd	10.992	
Banca DRC ECOBANK: 260001604019915405	Usd	2.033	
Banca DRC TMB: 17253003906955000106	Usd	58	

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 2

BANCHE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
SUD SUDAN		314.381	-
Banca Sud Sudan-Juba:KCB 5500215930	Usd	78	
Banca Sud Sudan-Juba:KCB 5500706667	SSP	181	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 62797	SSP	115	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 62846	Usd	18.847	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 74208	SSP	7	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 74933	SSP	28	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 73384	Usd	290.529	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 80728	Usd	1.128	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 80787	SSP	2	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 80755	Usd	1.110	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 80763	Usd	464	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 80771	Usd	40	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 82488	SSP	211	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 82464	Usd	482	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 0200000163348	Usd	935	
Banca Sud Sudan-Juba: CFC 0200000163359	SSP	225	
RCA		626.472	-
Banca RCA: ECOBANK - 0181085650131	XAF	139	
Banca RCA: ECOBANK - 0181085670113	XAF	8.214	
Banca RCA: ECOBANK - 01810929401166	XAF	298.248	
Banca RCA: ECOBANK - 0070182911150901	XAF	270.904	
Banca RCA: ECOBANK - 0070362910856501	Usd	31.963	
Banca RCA: ECOBANK - 0070182911987801	XAF	5.862	
Banca RCA: ECOBANK - 0070182911899201	XAF	93	
Banca RCA: ECOBANK - 0070182912018001	XAF	10.810	
Banca RCA: ECOBANK - 0070362912018001	Usd	241	
CAMERUN		420.656	-
Banca Cameroon: SGC - 02902052350693	XAF	16.670	
Banca Cameroon: Maroua 16020575294-91	XAF	103.251	
Banca Cameroon: SGC - 29020690524-44	XAF	153.510	
Banca Cameroon: SGC -16280703411-37	XAF	3.835	
Banca Cameroon: EcoBank 180182630221402	XAF	117.887	
Banca Cameroon: SGC - 05020934461-24	XAF	24.135	
Banca Cameroon: SGC - 05020934464-15	XAF	1.368	
NIGERIA		730.996	-
Banca Nigeria: StanbicBTC0017303364	NGN	54.990	
Banca Nigeria: StanbicBTC0017303443	Euro	572	
Banca Nigeria: StanbicBTC0017341423	Usd	6.966	
Banca Nigeria: StanbicBTC0017423725	NGN	180.650	
Banca Nigeria: StanbicBTC0017423866	Usd	10.687	
Banca Nigeria: StanbicBTC0021482952	Euro	0	
Banca Nigeria: StanbicBTC0021482969	NGN	3	
Banca Nigeria: StanbicBTC0022825431	NGN	28	
Banca Nigeria: StanbicBTC0022825613	Usd	341.777	
Banca Nigeria: StanbicBTC0022278350	NGN	12	
Banca Nigeria: StanbicBTC0024811959	NGN	18.710	
Banca Nigeria: StanbicBTC0024657410	NGN	9.493	
Banca Nigeria: StanbicBTC0024657520	Usd	10.789	
Banca Nigeria: StanbicBTC0027175818	NGN	30.979	
Banca Nigeria: StanbicBTC0027175863	Euro	65.340	

BILANCIO 2019**ALLEGATO N. 2**

BANCHE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
GRECIA			
		4.101	-
Banca Grecia: NBG 21000434007	EURO	4.101	
LIBIA			
		97.225	-
Banca Libia: ATTIJARI 04102002005819897954	EURO	501	
Banca Libia: ATTIJARI 04102002005819919197	USD	57.426	
Banca Libia: ATTIJARI 04102002005819938112	TND	417	
Banca Libia: ATIB 100000159012	LYD	2.255	
Banca Libia: BIAT 08603000155102911140	USD	29.566	
Banca Libia: BIAT 0860300015502086236	TND	3.700	
Banca Libia: ATIB 100000161778	USD	3.360	
SIRIA			
		8.117	-
Banca Syria: Bank Al Sharq NGO 25799.17	SYP	323	
Banca Syria: Bank Al Sharq NGO 27999.41	EURO	7.793	
Banca Syria: Bank Al Sharq AICS 27820.04	SYP	1	
NIGER			
		184.000	-
Banca Niger: BoA 1300933336000108	XOF	1.089	
Banca Niger: BoA 1300933348000366	XOF	131.139	
Banca Niger: BoA 1300933479000127	XOF	51.772	
COLOMBIA			
		5.123	-
Banca Colombia: SUDAMERIS 81862484	COP	5.123,00	
BURKINA FASO			
		22.924	-
Banca Burkina: UBA 421100002019	XOF	1.283,94	
Banca Burkina: UBA 421100002028	XOF	21.639,67	
TOTALE BANCHE ESTERE		7.467.079	- 437.715
SALDO BANCHE		7.115.141	

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 2

CASSE ITALIA			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
ITALIA		36.178	
CASSA ITALIA	EURO	21.616	
CASSA VALUTA	USD	2.876	
CASSA VALUTA	CDF	20	
CASSA VALUTA	XAF	23	
CARTA PREPAGATA N. 1361	EURO	2.502	
CARTA PREPAGATA N. 1379	EURO	1.370	
CARTA PREPAGATA N. 2851	EURO	454	
CARTA PREPAGATA N. 5961	EURO	40	
CARTA PREPAGATA N. 5979	EURO	10	
CARTA PREPAGATA N. 4161	EURO	325	
CARTA PREPAGATA N. 1346	EURO	666	
CARTA PREPAGATA N. 1338	EURO	1.354	
CARTA PREPAGATA N. 9679	EURO	3.197	
CARTA PREPAGATA SOLDO NTRS1958 - 01	EURO	1.672	
CASSA PAYPAL	EURO	53	
CASSE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
KENYA/SOMALIA		12.740	
NAIROBI	USD	5.608	
NAIROBI	EURO	2.451	
NAIROBI	KES	4.180	
NAIROBI	UGX	502	
SUD SUDAN		5.650	
JUBA	USD	1.987	
JUBA	SSP	3.663	
LIBIA		5.587	
TUNISI	Euro	1	
TUNISI	TND	187	
TUNISI	Usd	36	
TUNISI	LYD	6	
TRIPOLI	LYD	3.212	
TRIPOLI	Usd	2.144	
LIBANO		22.071	
BEIRUT	LBP	4.999	
BEIRUT	USD	1.425	
TIRO	LBP	6.630	
TIRO	Usd	1	
TRIPOLI - LEBANON	LBP	4.548	
TRIPOLI - LEBANON	Usd	818	
ZAHLE	LBP	3.104	
ZAHLE	Usd	545	
AFGHANISTAN		17.058	
KABUL	AFN	3.679	
KABUL	Usd	9.159	
KANDAHAR	AFN	3.051	
KANDAHAR	Usd	1.169	

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 2

CASSE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
GIORDANIA		3.346	
AMMAN	Euro	3	
AMMAN	JOD	3.343	
TCHAD		12.110	
BAGA SOLA	XAF	10.170	
GORE	XAF	354	
NDJAMENA	XAF	1.587	
YEMEN		8.998	
ADEN	Usd	2.594	
ADEN	YER	1.792	
SANAA	Usd	1.186	
SANAA	YER	3.426	
R.D. CONGO		2.814	
BUKAVU	CDF	35	
BUKAVU	Usd	17	
BUNIA	Usd	848	
GOMA	CDF	2	
GOMA	Usd	955	
KALEHE	CDF	72	
KALEHE	Usd	335	
KALEMIE	CDF	5	
KALEMIE	Usd	545	
IRAQ		27.205	
ERBIL	IQD	3.021	
ERBIL	Usd	24.184	
RCA		15.887	
BANGUI	Usd	909	
BANGUI	XAF	14.140	
BRIA	XAF	838	
NIGERIA		5.154	-
ABUJA	NGN	115	
ABUJA	Usd	1.182	
MAIDUGURI	NGN	1.912	
MAIDUGURI	Usd	1.945	
CAMEROUN		13.075	-
BUEA	XAF	96	
KOUSSERI	XAF	4.575	
MAROUA	XAF	5.974	
YAOUNDE	XAF	2.431	
COLOMBIA		824	-
BOGOTA	COP	178	
BOGOTA	Euro	5	
BOGOTA	Usd	641	

BILANCIO 2019**ALLEGATO N. 2**

CASSE ESTERE			
	VALUTA	CREDITI	DEBITI
SIRIA		876	-
DAMASCO	Euro	100	
DAMASCO	SYP	223	
DAMASCO	Usd	553	
NIGER		2.688	-
AGADEV	XOF	2.214	
NIAMEY	XOF	474	
BURKINA FASO		3.539	-
OUAGADOUGOU	Euro	1.100	
OUAGADOUGOU	XOF	2.439	
TOTALE CASSE ESTERE		159.622	
TOTALE CASSE		195.800	
TOTALE LIQUIDITA'		7.662.879	

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 3

PAESE	TIPO DEBITO	NOMINATIVO	DEBITI
TOTALE DEBITI FINANZIATORI HQ			
IRAQ	PROGETTO 29-96	UNHCR	60.436
CAMERUN	PROGETTO 48-20	AICS	52.297
NIGERIA	PROGETTO 49-21	USAID	85.051
NIGER	PROGETTO 54-01	UNHCR	19.881
BURKINA FASO	PROGETTO 56-01	UNHCR	5.034
TOTALE DEBITI FINANZIATORI HQ			222.699
DEBITI VS. FINANZIATORI LOCO			
KENYA/SOMALIA	PROGETTO 02-222	UNHCR	2.386
KENYA/SOMALIA	PROGETTO 02-223	UNHCR	2.898
IRAQ	PROGETTO 29-96	UNHCR	234.888
LIBANO	PROGETTO 34-76	UNHCR	35.451
LIBANO	PROGETTO 34-78	UNHCR	37.088
LIBANO	PROGETTO 34-79	UNHCR	10.304
LIBANO	PROGETTO 34-81	UNHCR	3
YEMEN	PROGETTO 35-102	UNHCR	93.514
YEMEN	PROGETTO 35-103	UNHCR	53.594
YEMEN	PROGETTO 35-104	UNHCR	11.081
YEMEN	PROGETTO 35-105	UNHCR	23.147
YEMEN	PROGETTO 35-97	OCHA	10.151
YEMEN	PROGETTO 35-98	OCHA	7.971
DRC	PROGETTO 38-40	UNFPA	17.793
DRC	PROGETTO 38-42	UNHCR	7.875
SUD SUDAN	PROGETTO 41-174	UNHCR	3.627
RCA	PROGETTO 46-30	UNICEF	241
RCA	PROGETTO 46-36	UNHCR	3.404
CAMERUN	PROGETTO 48-22	UNHCR	12.987
CAMERUN	PROGETTO 48-23	UNHCR	18.887
NIGERIA	PROGETTO 49-27	OCHA	8.110
NIGERIA	PROGETTO 49-29	UNHCR	20.957
NIGERIA	PROGETTO 49-31	OCHA	7.861
NIGER	PROGETTO 54-01	UNHCR	32.131
TOTALE DEBITI VS. FINANZIATORI LOCO			656.349
TOTALE DEBITI VS. FINANZIATORI			879.048

BILANCIO 2019**ALLEGATO N. 3**

DEBITI VS FORNITORI MISSIONI ALL'ESTERO	
NIGERIA	491.844
GIORDANIA	3.589
RCA	47.032
COLOMBIA	3.297
DRC	26.709
IRAQ	104.293
SUD SUDAN	153.898
AFGHANISTAN	6.441
KENYA/SOMALIA	157.755
TCHAD	9.702
NIGER	50.546
BURKINA FASO	17.600
LIBANO	345.132
LIBIA	42.213
CAMERUN	288.581
TOTALE FORNITORI ESTERI	1.748.632

DEBITI TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO ALL'ESTERO	
KENYA/SOMALIA	21.220
NIGERIA	432.720
NIGER	91
RCA	106
TCHAD	3.492
BURKINA FASO	115
TOTALE TFR ESTERO	457.745

DEBITI TRIBUTARI MISSIONI ALL'ESTERO	
NIGERIA	281.681
YEMEN	76.872
GIORDANIA	3.140
RCA	4.486
COLOMBIA	161
DRC	9.903
IRAQ	359.090
SUD SUDAN	38.899
AFGHANISTAN	11.216
KENYA/SOMALIA	7.810
NIGERIA	16.027
BURKINA FASO	711
LIBANO	25.385
LIBIA	2.479
CAMERUN	4.191
	842.051

DEBITI VS ISTITUTI PREVIDENZIALI MISSIONI ALL'ESTERO	
NIGERIA	8.670
YEMEN	84.635
GIORDANIA	38.993
RCA	10.464
DRC	17.259
IRAQ	812.187
SUD SUDAN	288.809
KENYA/SOMALIA	44
NIGER	5.810
BURKINA FASO	1.185
LIBANO	63.817
LIBIA	3.286
CAMERUN	12.168
TOTALE ISTITUTI PREVIDENZIALI MISSIONI ALL'ESTERO	1.347.326

BILANCIO 2019**ALLEGATO N. 3**

DEBITI VS LOCAL STAFF	
NIGERIA	1.206
RCA	33
DRC	24.391
IRAQ	372.165
SUD SUDAN	152.901
AFGHANISTAN	96.670
KENYA/SOMALIA	3.128
TCHAD	225
NIGER	348
LIBIA	11.153
CAMERUN	13.095
TOTALE DEBITI VS STAFF LOCALE	675.314

ALTRI DEBITI	
LIBANO	44.892
NIGERIA	400
YEMEN	2.009
COLOMBIA	15
SIRIA	20
AFGHANISTAN	1.801
TRIPOLI	6.336
TOTALE ALTRI DEBITI	55.472

ITALIA - STRUTTURA	
DEBITI VS FORNITORI PER FATTURE RICEVUTE	238.549
DEBITI VS FORNITORI PER FATTURE DA RICEVERE	98.829
TOTALE FORNITORI NAZIONALI	337.378

ITALIA - STRUTTURA	
Collaboratori per compensi	627.665
Dipendenti per compensi	215.309
Dipendenti per T.F.R.	234.657
TOTALE DEBITI VS PERSONALE HQ	1.077.631

ITALIA - STRUTTURA	
IRPEF 1001	102.425
IRPEF 1012	- 1.375
IRPEF 1655 Credito art. 1 DL n. 66 -	17.968
IRPEF ADDIZ. REG.	3.893
IRPEF ADDIZ. COM.	1.200
IRPEF 1040 collaboratori	1.081
IRAP	
TOTALE DEBITI TRIBUTARI	89.257

BILANCIO 2019**ALLEGATO N. 3**

ITALIA - STRUTTURA		
	INPS dipendenti	76.096
	INPS collaboratori	110.019
	ONERI PREV.FONDO 14ma mensili	14.429
	ONERI PREV. FERIE/ROL	20.744
	Fondo Est - Quadrifor - Quas	644
	INAIL collaboratori e dipendenti -	1.817
ITALIA - STRUTTURA		220.116

RIEPILOGO DEBITI A BREVE TERMINE	
TOTALE DEBITI VS.BANCHE	2.572.619
TOTALE DEBITI VS FINANZIATORI	879.048
TOTALE DEBITI VS. FORNITORI ESTERI	1.748.632
TOTALE DEBITI VS. FORNITORI NAZIONALI	337.378
TOTALE DEBITI TRIBUTARI NAZIONALI E ESTERI	931.307
TOTALE DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI NAZIOI	1.567.442
TOTALE DEBITI VS. DIPENDENTI E COLLABORATORI	842.974
TOTALE ALTRI DEBITI ESTERI	1.727.445
TOTALE GENERALE DEBITI	10.606.845

BILANCIO 2019**ALLEGATO N. 4****RATEI E RISCONTI**

RISCONTI ATTIVI		
STRUTTURA	SERVIZI	23.670
STRUTTURA	ASSICURAZIONI	1.727
TOTALE RISCONTI ATTIVI		25.397

RATEI ATTIVI	
STRUTTURA	31.299
TOTALE RATEI ATTIVI	31.299

COSTI ANTICIPATI PER PROGETTI		
NIGERIA	COSTI DA RENDICONTARE	41.378
GIORDANIA	COSTI DA RENDICONTARE	23.656
SIRIA	COSTI DA RENDICONTARE	897
ITALIA	COSTI DA RENDICONTARE	2.060
KENYA/SOMALIA	COSTI DA RENDICONTARE	1.209
TCHAD	COSTI DA RENDICONTARE	1.502
LIBANO	COSTI DA RENDICONTARE	2.433
CAMERUN	COSTI DA RENDICONTARE	1.305
TOTALE COSTI ANTICIPATI PER PROGETTI		74.439

TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	131.136
---------------------------------------	----------------

RATEI E RISCONTI PASSIVI		
---------------------------------	--	--

RISCONTI PASSIVI PER PROGETTI		
--------------------------------------	--	--

ITALIA		1.003.897
01-29	ENTI PRIVATI	12.130
01-32	UNICEF	173.000
01-35	ENTI PRIVATI	39.956
01-42	ENTI PUBBLICI	63.929
01-43	ENTI PRIVATI	172.605
01-45	ENTI PRIVATI	5.935
01-48	ENTI PRIVATI	39.165
01-49	ENTI PRIVATI	20.000
01-50	ENTI PRIVATI	162.918
01-51	UNICEF	146.530
01-54	TAVOLA VALDESE	19.526
01-55	ENTI PRIVATI	70.865
01-56	ENTI PRIVATI	3.334
01-59	ENTI PRIVATI	74.004

SOMALIA		3.507.563
02-220	UNICEF	443.749
02-224	WFP	87.964
02-227	UNICEF	172.314
02-228	OCHA	350.288
02-229	OCHA	101.003
02-230	AICS	375.091

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 4

RATEI E RISCOINTI

02-231	OCHA	653.452
02-232	OCHA	148.263
02-233	UNICEF	375.330
02-234	OCHA	449.423
02-235	OCHA	350.686
AFGHANISTAN		1.306.549
28-92	USAID	265.595
28-94	USAID	1.040.954
IRAQ		2.393.004
29-97	ECHO	363.484
29-98	AICS	462.176
29-99	OCHA	899.846
29-100	OCHA	667.498
TCHAD		956.875
31-59	USAID	790.780
31-60	AICS	154.285
31-61	UNICEF	11.810
LIBANO		1.474.605
34-63	EC	380.380
34-72	AICS	597.178
34-82	AICS	497.047
YEMEN		5.929.360
35-82	IOM	122.534
35-96	USAID	3.006.213
35-99	UNICEF	214.625
35-100	ENTI PRIVATI	1.124.956
35-106	ECHO	1.198.955
35-107	IOM	192.173
35-108	ENTI PRIVATI	69.903

BILANCIO 2019**ALLEGATO N. 4****RATEI E RISCOINTI**

RISCOINTI PASSIVI PER PROGETTI		
	DRC	777.023
38-39	UNHCR	183.253
38-41	WFP	187.003
38-44	UNICEF	239.991
38-45	UNDP	166.777
	SUD SUDAN	1.545.878
41-167	UNICEF	740.262
41-180	UNICEF	59.386
41-181	UNICEF	423.339
41-182	OCHA	322.891
	GIORDANIA	1.770.212
42-27	EU	4.305
42-31	ECHO	71.674
42-35	AICS	234.753
42-36	AICS	390.137
42-37	OCHA	234.742
42-38	ECHO	385.174
42-39	AICS	449.426
	RCA	1.191.337
46-37	UNICEF	123.017
46-38	UNICEF	95.260
46-39	UNICEF	632.306
46-40	OCHA	340.754
	CAMERUN	1.697.532
48-17	USAID	778.197
48-25	ECHO	919.335
	NIGERIA	4.482.318
49-17	ECHO	237.865
49-33	USAID	3.136.026
49-34	WFP	1.108.427
	CAMERUN	1.870.661
52-02	UNICEF	1.345.741
52-03	UNICEF	524.919
	SIRIA	520.000
53-01	AICS	520.000
	NIGER	171.138
54-02	UNICEF	171.138
	COLOMBIA	21.761
55-01	ECHO	21.761

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 4

RATEI E RISCONTI

TOTALE RISCONTI PASSIVI		30.619.712
RATEI PASSIVI		
STRUTTURA		-
TOTALE RATEI PASSIVI		-
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI		30.619.712

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 5

AFGHANISTAN					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
ALTRE INT	3	1.649.425,69	Protection	3	1.649.425,69
Totale complessivo	3	1.649.425,69	Totale complessivo	3	1.649.425,69

BURKINA FASO					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
UNHCR	2	111.531,24	Protection	2	111.531,24
Totale complessivo	2	111.531,24	Totale complessivo	2	111.531,24

CAMERUN					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
ALTRE INT	1	861.492,85	Child protection	1	616.870,39
ECHO	2	662.004,56	Food assistance, food security and livelihood	1	861.492,85
MAE - COOPITA	1	616.870,39	Nutrition	1	92.358,79
PRIVATI	1	92.358,79	Protection	4	2.344.368,67
UNHCR	2	1.682.364,11			
Totale complessivo	7	3.915.090,70	Totale complessivo	7	3.915.090,70

COLOMBIA					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
ECHO	1	47.948,13	Protection	1	47.948,13
Totale complessivo	1	47.948,13	Totale complessivo	1	47.948,13

GIORDANIA					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
ALTRE INT	4	60.279,39	Education in Emergency	3	1.258.024,60
CBPF	2	363.452,23	Protection	9	2.026.193,95
EC	1	647.154,39	Water, sanitation and hygiene promotion	2	682.202,08
ECHO	3	2.042.755,48			
MAE - COOPITA	4	852.779,14			
Totale complessivo	14	3.966.420,63	Totale complessivo	14	3.966.420,63

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 5

GRECIA					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
UNHCR	1	115.000,00	Protection	1	115.000,00
Totale complessivo	1	115.000,00	Totale complessivo	1	115.000,00

IRAQ					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
CBPF	4	1.829.327,02	Education in Emergency	4	1.470.191,62
ECHO	2	374.924,87	Health	2	374.924,87
MAE - COOPITA	2	574.033,89	Protection	4	7.098.063,52
UNHCR	2	6.164.894,23			
Totale complessivo	10	8.943.180,01	Totale complessivo	10	8.943.180,01

ITALIA					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
MAE - COOPITA	2	251.784,89	Migration	22	1.103.487,44
PRIVATI	17	344.931,05			
UNHCR	1	346.101,11			
UNICEF	2	160.670,39			
Totale complessivo	22	1.103.487,44	Totale complessivo	22	1.103.487,44

LIBANO					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
ALTRE INT	1	23.410,40	Capacity building	1	196.804,56
ALTRE UN	2	232.334,66	Education in Emergency	1	23.410,40
EC	1	920.885,29	Others	1	485.295,75
MAE - COOPITA	3	1.207.290,74	Programs of Returnees	2	721.994,99
UNHCR	8	7.035.673,14	Protection	9	7.071.203,24
			Water, sanitation and hygiene promotion	1	920.885,29
Totale complessivo	15	9.419.594,23	Totale complessivo	15	9.419.594,23

LIBIA					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
UNICEF	1	658.056,83	Protection	1	658.056,83
Totale complessivo	1	658.056,83	Totale complessivo	1	658.056,83

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 5

NIGER					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
UNHCR	2	595.077,98	Education in Emergency	1	28.258,98
UNICEF	1	28.258,98	Protection	2	595.077,98
Totale complessivo	3	623.336,96	Totale complessivo	3	623.336,96

NIGERIA					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
ALTRE INT	3	3.545.098,73	Education in Emergency	1	273.194,71
ALTRE UN	2	385.916,77	Food assistance, food security and livelihood	6	1.699.053,01
ALTRE UN	4	1.701.038,32	Nutrition	3	3.639.488,49
CBPF	4	896.872,24	Protection	5	1.843.077,88
ECHO	1	432.544,73	Shelter and NFIs	2	509.450,98
UNHCR	2	863.671,89			
UNICEF	1	139.122,39			
Totale complessivo	17	7.964.265,07	Totale complessivo	17	7.964.265,07

RCA					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
CBPF	1	235.608,96	Child protection	2	193.797,65
MAE - COOPITA	1	420.071,48	Education in Emergency	3	835.566,30
UNHCR	1	1.314.037,97	Health	1	90.680,63
UNICEF	4	464.364,14	Protection	1	1.314.037,97
Totale complessivo	7	2.434.082,55	Totale complessivo	7	2.434.082,55

RDC					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
ALTRE UN	5	631.609,99	Education in Emergency	1	257.163,13
PRIVATI	1	7.097,26	Nutrition	1	222.442,43
UNHCR	2	2.018.000,52	Protection	7	2.399.544,64
UNICEF	1	222.442,43			
Totale complessivo	9	2.879.150,20	Totale complessivo	9	2.879.150,20

BILANCIO 2019

ALLEGATO N. 5

SOMALIA					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
ALTRE UN	3	1.241.496,20	Child protection	3	1.672.237,84
CBPF	11	1.425.416,26	Education in Emergency	3	671.291,51
MAE - COOPITA	2	180.739,06	Food assistance, food security and livelihood	1	43.405,34
UNHCR	2	574.765,37	Health	6	996.888,43
UNICEF	4	877.656,16	Nutrition	2	206.123,94
			Protection	3	410.891,47
			Shelter and NFIs	1	156.168,79
			Water, sanitation and hygiene promotion	3	143.065,73
Totale complessivo	22	4.300.073,05	Totale complessivo	22	4.300.073,05
SUD SUDAN					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
ALTRE UN	1	112.491,35	Child protection	4	2.317.944,76
CBPF	8	878.927,65	Education in Emergency	1	5.541,72
ECHO	1	286.304,03	Protection	6	974.267,27
UNHCR	2	336.288,01	Shelter and NFIs	4	582.714,38
UNICEF	5	2.751.537,64	Water, sanitation and hygiene promotion	2	485.080,55
Totale complessivo	17	4.365.548,68	Totale complessivo	17	4.365.548,68
TCHAD					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
ALTRE INT	1	472.022,53	Child protection	1	251.486,13
MAE - COOPITA	1	377.347,13	Food assistance, food security and livelihood	1	472.022,53
UNICEF	1	251.486,13	Health	1	377.347,13
Totale complessivo	3	1.100.855,79	Totale complessivo	3	1.100.855,79
YEMEN					
DONOR	N. PROGETTI	SPESE IN EURO	SETTORE	N. PROGETTI	SPESE IN EURO
ALTRE INT	2	1.979.480,21	Health	5	3.335.858,72
ALTRE UN	2	588.322,69	Nutrition	3	846.207,50
ALTRE UN	2	1.809.658,32	Protection	16	11.362.382,95
CBPF	3	1.654.776,77	Water, sanitation and hygiene promotion	1	1.210.801,98
ECHO	2	1.959.442,59			
PRIVATI	1	12.242,16			
UNHCR	7	5.847.297,38			
UNICEF	6	2.904.031,03			
Totale complessivo	25	16.755.251,15	Totale complessivo	25	16.755.251,15
TOTALE	179	70.352.298,35	TOTALE	179	70.352.298,35