

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI ESERCIZIO 2020

Per la redazione del bilancio 2020, analogamente al 2019, è stato adottato lo schema di bilancio proposto dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili in materia di Enti Non Profit.

E' così possibile effettuare le necessarie valutazioni comparate tra i bilanci dei due anni.

Analogamente agli esercizi precedenti, il bilancio verrà sottoposto a revisione contabile da Società di certificazione.

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

Nella sua stesura il bilancio si ispira ai principi della competenza e della prudenza ed i criteri di valutazione adottati sono i medesimi degli esercizi precedenti.

Immobilizzazioni immateriali e materiali

Sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli eventuali oneri di diretta imputazione. Le immobilizzazioni sono esposte al netto delle relative quote di ammortamento, determinate in modo da riflettere il loro utilizzo nell'esercizio. Il cespite immobiliare acquisito nel corso del 2015 non è stato ammortizzato in quanto non strumentale, bensì accessorio. I nuovi immobili iscritti a Bilancio nel corso del 2020, che esamineremo in seguito, sono esposti al valore della perizia di stima acquisita, opportunamente ridotta in ossequio ad un principio prudenziale.

Immobilizzazioni finanziarie

Sono iscritte al valore di acquisto.

Crediti

Sono iscritti al valore di presunto incasso.

Trattamento di fine rapporto

E' iscritto in conformità alle norme di Legge in vigore.

Debiti

Sono iscritti al valore nominale.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

B) IMMOBILIZZAZIONI

B I - Immobilizzazioni immateriali

3) Diritti e licenze. Si tratta di programmi software che registrano un valore complessivo di € 16.067,84. Nel corso del 2020 è stato completato l'ammortamento per € 16.067,84 e si evidenzia dunque un saldo residuo pari a 0,00.

5) Altre. Nel corso del 2018 fu realizzato un nuovo sito internet per un costo di € 8.296,00. Al netto del relativo ammortamento di € 6.222,00 accantonato nei tre anni, residua l'importo di € 2.074,00.

B II - Immobilizzazioni materiali

1) **Terreni e fabbricati.** L'importo complessivo risulta pari a € 382.581,70; in particolare € 251.041,70 (comprensivo degli oneri e delle spese di diretta imputazione) si riferiscono all'ufficio sito al quarto piano di via Lame, 118. Si ricorda che il CEFA, nel novembre 2014, si aggiudicò all'asta tale immobile. Nel corso del 2015 il CEFA completò le procedure di pagamento, realizzò alcuni necessari lavori di ripristino e prese possesso dell'ufficio in data 01/09/2015. Nel corso del 2020 non sono stati effettuati altri lavori e migliorie ed il valore dell'immobile rimane pertanto uguale a quello del 2019.

Durante il 2020 siamo poi stati destinatari di un lascito testamentario costituito da n. 8 appartamenti e n. 7 garage siti in Cremona, in ragione del 50%, a proprietà indivisa con Pia Società di San Francesco Saverio per le Missioni Estere di Parma.

Tali immobili sono stati iscritti a Bilancio per un valore complessivo di € 131.540,00, risultante da perizia di stima allo scopo richiesta, opportunamente decurtato del 20% in ossequio ad un principio di prudenza.

2) **Attrezzature.** Si tratta di attrezzature e macchine per ufficio che, con l'acquisto nel corso dell'anno di n. 2 nuovi PC, raggiungono un importo complessivo pari a € 72.168,87. Dedotti gli ammortamenti accantonati per € 64.723,75, risulta un valore residuo pari a € 7.445,12.

B III - Immobilizzazioni finanziarie

1) **Partecipazioni.** Si tratta di partecipazioni di minoranza non di rilievo, per lo più in realtà a noi vicine e in qualche modo collegate. Nel corso del 2020 il CEFA è inoltre diventato socio di Emil Banca Credito Cooperativo, nell'ottica di un rafforzamento dei rapporti col nostro Istituto di Credito di riferimento, e di CEFAL Emilia Romagna, Ente di Formazione professionale, realtà a noi contigua e anch'esso Opera, come il CEFA, del Movimento Cristiano Lavoratori:

Banca Popolare Etica	€ 516,46
Coop. IT2	€ 103,29
Coop. Commercio Alternativo	€ 180,76
Coop. Arca Bologna	€ 2.582,28
Coop. HTTE	€ 51,65
Associazione Pace Adesso	€ 516,46
CEFAL Emilia Romagna	€ 500,00
Emil Banca Credito Cooperativo	€ 991,04
TOTALE	€ 5.441,94

2) **Crediti.** Si tratta dei depositi cauzionali Enel, Telecom e Vodafone per € 317,56.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C II - Crediti

1) Verso donatori pubblici:

UE	€ 54.265,16
AICS	€ 541.674,62
Enti locali	€ 260.566,96
Cons.Ministri	€ 134.265,92
OOII	€ 66.310,48
Min.Lavoro	€ 2.010,00
UNSC	€ 18.035,31
TOTALE	€ 1.077.128,45

2) **Verso donatori privati.** Si tratta di crediti verso partner privati che sostengono precisi progetti di sviluppo. L'importo complessivo è pari a € 62.554,79.

Menzioniamo tra i più rilevanti i crediti verso: Tavola Valdese Pr. Nutrendo il Futuro TZA per € 12.775,10 e Pr. SALSA Mozambico per € 21.001,42, F.ne CARIMO Pr. Start Up Tunisia per € 11.404,05 e Pr. Jasmin Tunisia per € 12.325,46.

3) **Crediti tributari.** Riguardano il credito relativo al D.L. 66/14 per € 1.355,97 e quello relativo alla L. 21/2020 per € 6.966,34.

4) **Crediti verso Enti previdenziali e assicurativi.** Si evidenziano crediti per € 1.113,04.

5) **Anticipi a Progetti.** Si tratta delle somme trasferite per le spese locali ai vari Progetti, somme non ancora utilizzate e quindi disponibili in loco al 31/12/2020. Raggruppiamo tali disponibilità locali per Paesi:

Pr. Tanzania	€ 56.867,07
Pr. Kenya	€ 103.845,01
Pr. Somalia	€ 107.048,25
Pr. Guatemala	€ 3.329,08
Pr. Ecuador	€ 153.090,19
Pr. Marocco	€ 19.448,67
Pr. Tunisia	€ 79.769,71
Pr. Etiopia	€ 29.239,03
Pr. Libia	€ 10.692,21
Pr. Mozambico	€ 83.872,71
TOTALE	€ 647.201,93

6) Ratei e risconti. Non ve ne sono.

7) **Verso altri.** Sono crediti verso altri soggetti privati, per un importo complessivo pari a € 30.318,72. Oltre a note di credito da ricevere e ad alcuni crediti vari, si evidenzia il residuo credito verso la Matembwe Village Company per € 13.882,40; ricorderete che il CEFA intervenne per rispondere ad una criticità dovuta al mancato versamento, da parte del Governo Tanzaniano, della seconda rata di un Progetto di elettrificazione rurale regolarmente approvato. Il credito va gradatamente estinguendosi.

C IV - Disponibilità liquide

1) **Depositi bancari e postali.** Presentano un totale di € 6.984.153,65, di cui € 6.941.578,59 disponibili su conti correnti bancari e € 42.575,06 disponibili su conto corrente postale.

2) **Assegni.** Al 31/12/2020 non sono presenti assegni.

3) **Denaro e valori in cassa.** Sono complessivamente disponibili in cassa € 7.485,59.

PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

A I - Fondo di dotazione

Con l'ingresso di alcuni nuovi soci, ed il relativo versamento delle quote sociali, il Fondo di dotazione sale a € 41.108,41.

A III - Patrimonio libero

1) Risultato gestionale esercizio in corso. L'esercizio registra un risultato gestionale positivo pari a € 4.527,31, con la proposta di accantonarlo alla Riserva Solidarietà.

2) **Riserva Solidarietà.** L'importo della Riserva al 31/12/2020 risulta pari a € 204.655,23 contro € 201.042,73 del 2019. L'incremento di € 3.612,50 è conseguente all'accantonamento del risultato gestionale positivo dell'esercizio 2019.

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI

3) **Altri fondi.** Questa voce, pari a € 62.558,69, risulta così composta:

- Fondo perdite rendiconti pari a € 43.485,64 contro € 47.871,67 del 2019. Nel corso del 2020 il Fondo è stato utilizzato per € 4.386,03 per alcune spese non riconosciute dai vari finanziatori in sede di esame dei rendiconti;
- Fondo imprevisti per un importo di € 19.073,05 (senza variazioni).

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

Risulta pari a € 382.296,25 contro € 430.194,02 del 2019. Tale differenza corrisponde all'aumento per le quote maturate nell'anno a favore del personale dipendente ed alla diminuzione per effetto della interruzione del rapporto di lavoro per una dimissione ed un pensionamento.

D) DEBITI

1) **Verso banche.** Si tratta del debito residuo di € 147.421,91 relativo al mutuo ipotecario, stipulato nel marzo del 2015 per complessivi € 191.920,00, per l'acquisizione dell'ufficio di Via delle Lame. Tale debito residuo è costituito da € 8.511,80 da rimborsare entro 12 mesi e da € 138.910,11 esigibili oltre l'esercizio successivo.

3) **Anticipi da donatori per progetti.** Si tratta del residuo delle somme incassate dai vari donatori, per la realizzazione di specifici progetti, e non ancora utilizzate al 31/12/2020.

Di seguito la ripartizione per donatori:

UE	€ 3.608.745,20
AICS	€ 2.778.791,06
Enti locali	€ 1.701,55
5x1000	€ 167.091,86
OoII	€ 503.510,50
Min.Interni	€ 313.989,35
Cons.Ministri	€ 182.893,35
Privati	€ 634.776,55
TOTALE	€ 8.191.499,42

4) **Verso fornitori.** Per un importo di € 60.764,75. Segnaliamo i debiti più consistenti: Analisi SpA per servizi di audit Progetti per € 2.440,00, Libero Mondo per la fornitura di materiale per iniziative promozionali e di raccolta fondi per € 16.761,32, Graphicscalve per stampa materiale informativo e divulgativo per € 5.430,48, LDB Srl per manutenzione sito e servizi di produzione materiale per iniziative ed eventi di promozione, sensibilizzazione e divulgazione per € 7.279,78.

5) **Debiti tributari.** Rappresentano quanto dovuto all' Erario per Irpef dipendenti, collaboratori Italia, cooperanti e volontari all'estero, imposta sostitutiva T.F.R. e ritenute d'acconto relative ad incarichi professionali per prestazioni di lavoro autonomo e incarichi per prestazioni occasionali d'opera. Sono complessivamente pari a € 32.616,80.

6) **Verso Enti previdenziali e assicurativi.** Rappresentano quanto dovuto ad Inps (€ 36.860,00) e ad Inail (- € 332,08) per dipendenti, collaboratori Italia, cooperanti e volontari all'estero. Sono complessivamente pari a € 36.527,92.

8) **Verso altri.** Sono pari a € 52.162,11 e sono costituiti principalmente da prestiti infruttiferi per € 20.822,84 e dal residuo prestito per € 13.882,40 concesso dalla F.ne Giovanni Bersani, perché il CEFA potesse intervenire nel sostenere la Matembwe Village Company nell' affrontare il problema già evidenziato nel punto Crediti verso altri. Da segnalare i debiti verso le Associazioni partner per la Campagna di Natale per € 3.785,00 e qualche debito nei confronti di altre ONG ed Associazioni per fondi da loro anticipati per la realizzazione di specifici interventi.

RENDICONTO GESTIONALE

ONERI

A) ONERI PER ATTIVITA' TIPICHE

1) **Per Progetti PVS.** Sono pari ad € 6.378.767,37 contro € 5.607.976,38 del 2019. Di seguito la ripartizione degli oneri per Paese, confrontati con l' anno precedente per verificare i principali scostamenti:

	2020	2019
Tanzania	€ 856.108,24	€ 698.273,49
Kenya	€ 822.068,26	€ 493.464,44
Somalia	€ 859.098,23	€ 1.185.506,21
Guatemala	€ 266.703,18	€ 145.930,46
Ecuador	€ 1.033.879,25	€ 824.539,54
Mozambico	€ 550.518,03	€ 789.399,49
Etiopia	€ 274.981,53	€ 236.981,88
Tunisia	€ 743.929,46	€ 556.275,76
Marocco	€ 671.064,22	€ 489.165,74
Libia	€ 202.004,82	€ 0,00
Altri	€ 98.412,15	€ 188.439,37
	€ 6.378.767,37	€ 5.607.976,38

2) **Per Progetti Italia.** Sono pari a € 179.874,56 contro € 469.353,65 del 2019.

3) **Per Interventi di emergenza.** Sono pari a € 329.910,89, contro € 612.695,22 del 2019, principalmente per residui interventi in Libia e per un nuovo intervento in Somalia.

4) **Per Eventi e Raccolta fondi.** Sono pari a € 56.313,73 contro € 99.310,70 del 2019.

5) Altri oneri. Non sono state registrate spese per Altri oneri.

B) ONERI PER ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE

Sono pari a € 488.074,60 contro € 512.679,87 del 2019. La diminuzione è principalmente la conseguenza della Cassa Integrazione alla quale il CEFA ha dovuto fare ricorso, 9 settimane per tutti i dipendenti, a causa della nota situazione legata alla pandemia. Nel bilancio è già presente la ripartizione degli oneri tra le varie voci.

C) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI

1) **Oneri finanziari.** Sono pari a € 6.201,16 contro € 6.437,80 del 2019. Sono costituiti da interessi passivi relativi al mutuo ipotecario per € 3.701,18 e da commissioni disponibilità fondi per € 2.499,98.

PROVENTI

A) PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE

1) **Progetti PVS.** I proventi sono pari a € 5.863.417,32 contro € 5.423.642,10 del 2019. Nel bilancio sono già evidenziati i principali donatori e sono verificabili gli scostamenti rispetto all' anno precedente. Da osservare che i proventi da donatori privati qui iscritti sono quelli "finalizzati" a specifici Progetti e ad essi vincolati.

2) **Progetti Italia.** Sono pari a € 98.452,22 contro € 330.810,21 del 2019. Anche in questo caso valgono le osservazioni sopra esposte. Il consistente decremento è dovuto alla conclusione di due Progetti cofinanziati da AICS.

3) **Interventi Emergenza.** Sono pari a € 320.728,95 contro € 595.833,74 del 2019.

4) **Eventi e raccolta fondi.** Sono pari a € 129.279,92 contro € 178.725,13 del 2019.

5) **Altri proventi.** Sono pari a € 544.015,60 contro € 278.730,51 del 2019. Qui troviamo i proventi da privati non finalizzati ad uno specifico intervento, ma destinati all' attività dell' Organismo nel suo complesso.

Sono qui compresi i contributi di solidarietà (€ 67.931,77) versati dai collaboratori Italia ed estero per sostenere l'Organismo nell'emergenza pandemia.

E' qui compreso anche l'importo del provento straordinario relativo agli immobili oggetto del lascito testamentario di cui sopra (€ 131.540,00).

B) PROVENTI PER ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE

Sono pari a € 487.586,72 contro € 504.107,03 del 2019. Sono costituiti dalle quote che alcuni donatori riconoscono forfettariamente sui vari progetti per la copertura delle spese generali.

C) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI

1) **Proventi finanziari.** Sono pari a € 188,89 contro € 217,40 del 2019 e sono costituiti dagli interessi attivi maturati sui conti correnti.

Il bilancio 2020 presenta un risultato gestionale positivo pari a € 4.527,31 e se ne propone l' accantonamento alla Riserva Solidarietà.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Raoul Mosconi