



NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO 2022

SOMMARIO

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

1. INFORMAZIONI GENERALI

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

Dal 16 luglio 2009 è una onlus riconosciuta con l'iscrizione al registro delle persone giuridiche ai sensi del DPR 361/2000 con prot. N°34106/2092/2009.

Nel giugno 2013 AGAPE ha conseguito la certificazione "dona sicuro" da parte dell'Istituto Italiano della Donazione. La certificazione prevede un rinnovo annuale sulla base di un audit approfondito. Dal 2014 ad oggi il rinnovo è stato ottenuto tutti gli anni.

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

In ottemperanza alla nuova legge sul Terzo Settore, il 10 dicembre 2020 si è concluso con l'atto notarile il processo che ha portato alla definizione del nuovo statuto dell'associazione e nel 2022 si è concluso il complesso iter che ha portato AGAPE ETS ad ottenere l'iscrizione al RUNTS.

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

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

Le attività spaziano dalla sanità, all'accoglienza, dalla disabilità alle opportunità lavorative con un processo che idealmente inizia con l'accoglienza dei bambini in difficoltà e li accompagna attraverso il supporto per la vita, la salute, l'educazione e l'istruzione, fino all'inserimento nel tessuto sociale della loro nazione. Gli strumenti che accompagnano questo processo sono la realizzazione di strutture come case-famiglia, ospedali, dispensari, scuole, pozzi etc., il supporto dei bambini e dei ragazzi ospitati nelle strutture, grazie a diversi strumenti di finanziamento come, ad esempio, il SAD (Supporto a Distanza) e l'avvio di attività lavorative o studi superiori per i ragazzi (progetti Opportunità).

Negli ultimi anni l'operatività è diventata più efficace e più efficiente grazie alla creazione di AGAPE Mozambico nel 2017 e AGAPE R.D. Congo nel 2022.

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

Un aspetto importante e che rappresenta una **peculiarità di AGAPE nell'universo del no profit** riguarda l'obbligo istituzionale ad utilizzare il 100% delle offerte e dei finanziamenti raccolti per un progetto, destinandoli totalmente all'obiettivo pianificato senza distrarre nemmeno una piccola parte per la copertura dei costi di gestione.

Infatti, l'art 24 del nuovo statuto sancisce: **"ogni contributo ricevuto dall'associazione che sia esplicitamente destinato ad un progetto o attività pianificate è ad esso vincolato dovendo essere integralmente utilizzato per la sua realizzazione fino alla concorrenza del costo del progetto stesso"**

Ai fini dell'applicazione di questo importante ed impegnativo principio, quando un progetto viene concluso, gli eventuali fondi residui possono essere utilizzati per altri progetti ovvero confluiscono, alla chiusura dell'esercizio, nel Patrimonio Netto e quindi nelle riserve dell'associazione.

Per dare sempre maggiore completezza ed efficienza ai suoi interventi, AGAPE, oltre ad operare in rete con altre realtà sui luoghi di missione, opera spesso **in sinergia con altre associazioni** e per questo è parte attiva all'interno di reti o organismi di secondo livello, in particolare:

- Coordina le attività di Hub For Kimbondo l'associazione nata per coordinare le attività delle diverse associazioni che supportano la Fondazione Pediatrica di Kimbondo (R.D.Congo)
- Fa parte del Forum Terzo Settore e del Forum SAD
- Fa parte del Coordinamento La Gabbianella delle associazioni che operano con lo strumento del SAD
- Fa parte dell'ATS "I bambini dell'Ambasciatore" nata per dare più efficacia alle attività sul campo di diverse associazioni che operano a Kinshasa in favore dei bambini.
- Fa parte del consorzio SPERA

2. CRITERI DI FORMAZIONE

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

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

Il bilancio è composto dallo **Stato Patrimoniale**, dal **Conto Economico**, dalla presente **Nota Integrativa** e dal **Bilancio Sociale** dove vengono approfonditi tutti gli aspetti afferenti ad ogni singola partita o attività, che, anche quest'anno, include i contenuti tipici della Relazione di Bilancio e della Relazione di Missione. I documenti sono corredati dalla dichiarazione redatta dal **Revisore Contabile**.

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

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

Inoltre, in base a quanto previsto dal RGPD Europeo 2016/679 sulla protezione dei dati personali, sono state aggiornate tutte le procedure per garantire la protezione e la corretta gestione di tutti i dati personali di terzi nella disponibilità dell'associazione

Il Documento di Valutazione dei Rischi (DVR) ai sensi del D.Lgs 81/08 oltre a considerare anche le disposizioni necessarie a tenere conto della sempre presente emergenza COVID19, è stato aggiornato per tenere conto dei cambiamenti nel personale e negli spazi occorsi durante il 2022.

3. STATO PATRIMONIALE

Nella tabella 1 viene riportato lo Stato Patrimoniale organizzato per macro-classi.

	2022	2021	2020	2019	2018
ATTIVO	952.274,5	284.566,1	279.513,5	214.407,2	208.796,1
A. CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTO QUOTE	-	500,0	4.500,0	4.800,0	1.900,0
B. IMMOBILIZZAZIONI	-	-	-	-	-
I. Immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-	-
II. Immobilizzazioni materiali	-	-	-	-	-
III. Immobilizzazioni finanziarie	-	-	-	-	-
C. ATTIVO CIRCOLANTE	952.274,5	283.706,0	275.013,5	209.607,2	206.896,1
I. Rimanenze	-	-	-	-	-
II. Crediti	23.498,8	25.973,3	38.265,1	40.687,7	7.032,1
III. Crediti per attività finanziarie	162.040,0	101.198,2	58.618,7	90.955,8	84.500,2
III. Disponibilità liquide	766.735,7	156.174,4	178.129,7	77.963,7	115.363,8
c/c bancari	748.997,7	111.125,4	150.914,5	58.293,5	88.804,3
carta addebito	-	435,5	158,6	410,7	858,8
c/c Paypal	5.954,0	2.081,8	4.583,5	1.480,3	2.276,4
c/c postale	9.716,4	39.381,5	19.575,4	13.715,2	17.655,8
cassa	2.067,6	3.150,1	2.897,6	4.064,0	5.768,4
D. RATEI E RISCONTI	-	360,1	-	-	-
PASSIVO	952.274,5	284.206,0	279.513,5	214.407,2	208.796,1
A. PATRIMONIO NETTO	50.042,3	53.495,7	72.117,8	77.682,0	13.132,1
I. Avanzo/Disavanzo di periodo	-	3.453,4	-	64.549,9	-
II. Fondo di dotazione	-	18.622,1	5.564,1	-	20.646,1
III. Patrimonio vincolato	15.000,0	15.000,0	-	-	-
IV. Patrimonio libero	38.495,7	57.117,8	77.682,0	13.132,1	33.778,1
B. FONDO PROGETTO LUIGI GUIDA	-	22.433,0	21.233,0	20.033,0	18.833,0
C. FONDO PROGETTO MALNUTRIZIONE (ALGA SPIRULINA)	66.169,0	53.388,9	8.270,0	-	-
D. FONDO PROGETTO FORMAZIONE DOTTOR JUSTIN	2.500,0	2.500,0	2.500,0	-	-
E. FONDO PER ACQUISTO NUOVO VEICOLO 4x4 MISSIONE CAMERUN	-	-	-	8.093,0	6.518,0
F. FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	16.875,1	20.249,0	16.123,0	12.596,6	9.077,1
G. FONDO SVALUTAZIONE CREDITI VERSO SOCI	-	500,0	500,0	500,0	-
H. FONDO PROGETTI OPPORTUNITA'	7.343,1	9.405,0	-	-	-
I. FONDO E.V.KIMBONDO PER DISABILITA'	19.300,0	-	-	-	-
J. FONDO PROGETTO AICS COSTRUIRE CON LA MUSICA	702.496,2	-	-	-	-
I. FONDO RISCHI	-	5.000,0	5.000,0	5.000,0	-
J. DEBITI	9.682,0	8.274,0	13.213,2	18.361,2	17.917,3
K. RATEI E RISCONTI	77.866,9	108.960,4	140.556,5	72.141,4	143.318,7

Tabella 1 – Stato Patrimoniale per macro-classi

L'analisi dei dati mette in evidenza essenzialmente tre aspetti che hanno caratterizzato il 2022:

- L'importante progetto finanziato dall'AICS in Mozambico, la cui realizzazione è prevista dal giugno 2022 al dicembre 2025 per totali 1.490.430 €, di cui 104.330 € di contributo AGAPE, grazie all'anticipo ricevuto pari a 831.660 € rappresenta la componente principale dell'incremento dei valori rispetto al 2021 quantificabile in particolare nei 702.496 € accantonati nel fondo specifico per le attività dei prossimi anni
- Sterilizzando i valori 2022 rispetto al progetto AICS si evidenzia come il susseguirsi delle condizioni di instabilità mondiale legata al COVID prima ed alla guerra in Ucraina dopo, continui a determinare una flessione delle donazioni e conseguentemente nelle attività che impiegano i fondi. A questo va comunque affiancato sicuramente la conseguenza delle vicende legate alla FPK che hanno rappresentato negli ultimi anni la componente predominante nelle attività di AGAPE
- L'importanza della scelta di ridurre il personale di segreteria nel gennaio 2022 e il suo impatto sui costi di struttura hanno permesso di raggiungere l'obiettivo di bloccare la graduale erosione del patrimonio netto osservabile negli ultimi anni.

Il valore delle disponibilità liquide si presenta molto alto ed a questo corrisponde un altrettanto alto valore dei fondi e dei risconti passivi afferenti ai progetti anche a causa del carattere pluriennale dei maggiori progetti in corso.

Il valore del disavanzo di periodo pari a **-3.453 €** è dovuto essenzialmente alle sopravvenienze passive per la svalutazione di alcuni crediti reputati di difficile riscossione.

Le scelte dell'associazione hanno modificato gli equilibri operativi tra volontari e personale dipendente, portando, grazie anche alla crescita professionale di quest'ultimo, ad una organizzazione più efficiente, più motivata e più economicamente sostenibile necessaria per affrontare l'incremento di attività che diventerà sempre più evidente nel 2023.

Anche nel 2022 si è scelto di continuare ad investire nella comunicazione e la promozione della raccolta fondi che sta portando, oltre ad un più efficiente utilizzo delle piattaforme informatiche a disposizione, ad un rapporto più attento verso i donatori. Buona parte del contributo 5xmille ricevuto nell'anno è servito a sostenere questo sforzo ma il risultato di questo sforzo ha permesso di coprire i costi di struttura utilizzando per la copertura di questi costi, solo il residuo del 5xmille ricevuto lo scorso anno.

Si evidenzia infine come, nonostante il perdurare di risultati di periodo negativi, il Patrimonio Netto 2022 si mantenga sempre superiore a quanto richiesto in virtù dello status di associazione riconosciuta e la situazione finanziaria complessiva mantiene la sua solidità.

3.1 Crediti verso associati per versamento quote

Dopo aver agito per tanti anni in deroga all'articolo 8 non revocando la qualità di socio ai soci inadempienti al pagamento della quota sociale e dopo l' incisiva attività di recupero crediti del 2020 e del 2021 il 2022 ha visto la regolarizzazione di questa partita con l'azzeramento dei crediti verso gli associati.

Come risultato, dei 57 soci al 31/12/2021, 3 hanno perso la qualità di socio, 4 soci si sono dimessi, il presidente onorario ha assunto il ruolo previsto da statuto e nel corso del 2022 è stata accettata la domanda di 1 nuovo socio. **I soci con diritto di voto al 31/12/2022 risultano essere quindi 50.**

3.2 Crediti

I crediti, pari a **23.499 €**, presentano un valore in discesa rispetto agli anni precedenti anche perché sono diminuite le attività relative ai progetti che prevedono finanziamenti riconosciuti a fronte di rendicontazione dei costi sostenuti. Risulta inoltre, a causa del rallentamento delle attività, più contenuto il credito per l'anticipo dell'associazione dei costi di viaggio del personale (volontari e/o cooperanti) che si recano in missione. Nel dettaglio i crediti sono così distribuiti:

- **10.438 €** per rimborsi afferenti al progetto SCU in Mozambico che devono essere effettuati da AMESCI
- **3.829 €** per spese viaggio (biglietti aerei, prese in carico, visti e assicurazioni) anticipate dall'associazione ai volontari o cooperanti nel corso del 2022 e non ancora restituite, di questi 1.494 € di crediti trascinati da AP
- **5.000 €** per costi anticipati per il progetto Alga Spirulina
- **1.370 €** per saldo offerte a fronte della cessione di materiale ricevuto in donazione, credito trascinato da AP
- **1.612 €** per saldi del pagamento di spettacoli teatrali per le scuole

- **1.139 €** di credito per imposte
- **111 €** verso PSUKE' per i consumi elettrici 2022

3.3 Crediti per attività finanziarie

I valori delle attività finanziarie sono certificati dai documenti inviati dalla banca al 31/12/2022. Comprendono gli accantonamenti TFR ed la parte di patrimonio vincolato afferente alla condizione di associazione riconosciuta.

3.4 Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono certificate dagli estratti conto di banca e posta al 31/12/2022. Il valore della cassa è composto essenzialmente dal residuo della cassa gestita dal presidente, che viene utilizzata per tutto ciò che necessita di un pagamento in contanti. Anche nel corso del 2022 si è cercato di limitare al massimo l'utilizzo del contante. Nella voce altri titoli è riportato il valore dei titoli come risulta dalle comunicazioni periodiche inviate dalla banca.

Nel corso del 2022 è stato necessario aprire un secondo conto bancario dedicato alla gestione dei fondi afferenti al progetto AICS.

3.5 Avanzo/Disavanzo di periodo

La gestione 2022 si è chiusa con un disavanzo pari a – **3.453 €**. Come già segnalato, questo valore non desta particolare preoccupazione sia per il valore del patrimonio netto che si mantiene ben al di sopra del valore della parte vincolata sia per l'alto valore delle disponibilità finanziarie.

Da notare che al netto delle sopravvenienze passive il risultato è molto vicino al valore neutro che dovrebbe presentare il valore operativo ideale per una onlus.

3.6 Fondi

I fondi al 31/12/22 presentano un aumento molto rilevante rispetto all'anno precedente per effetto dell'anticipo ricevuto sul progetto AICS che essendo un progetto triennale comporta un alto valore di accantonamento.

Alto anche il valore del fondo accantonato per il progetto contro la malnutrizione con Alga Spirulina, nonostante l'utilizzo del 2022 in virtù del fatto che sul fondo è confluito tutto l'accantonamento relativo al progetto Luigi Guida in quanto questo progetto non verrà più realizzato a causa delle mutate condizioni della collaborazione con la FPK.

Sono stati liberati sia il fondo rischi che il fondo svalutazione crediti verso soci.

Si evidenziano di seguito i valori dei fondi per un totale di **814.683 €**:

- **702.496 €** del fondo accantonato per il progetto AICS.
- **66.169 €** del fondo accantonato per il progetto "Alga Spirulina" che fa parte del programma di lotta alla malnutrizione. Nel corso del 2022 il fondo è stato utilizzato per di **9.653 €** ma ha beneficiato della confluenza di **22.433 €** del fondo accantonato per il progetto Luigi Guida.

- **19.300 €** del fondo creato con il patrimonio confluito su AGAPE a seguito della chiusura dell'associazione tedesca E.V. Kimbondo che verrà utilizzato per progetti specifici in accordo con gli amici tedeschi.
- **16.875 €** del fondo TFR per i due dipendenti con contratto a tempo indeterminato. Nel corso del 2022 il fondo è stato utilizzato per **7.011 €** per la cessazione del rapporto lavorativo di un dipendente ed è stato incrementato di **3.638 €**.
- **7.343 €** del nuovo fondo creato per i progetti opportunità nato per dare più flessibilità alle iniziative di studio e opportunità lavorativa per i ragazzi e le ragazze delle missioni
- **2.500 €** del fondo accantonato per il progetto di formazione del Direttore Sanitario di Kimbondo che fa parte del progetto Epilessia e Paralisi Cerebrale. Tutto l'accantonamento proviene dalla raccolta 2020.

3.7 Debiti

Anche nel 2022, come fatto nel 2021, si è cercato per quanto possibile di saldare le fatture al momento dell'emissione per venire incontro alle difficoltà di alcuni fornitori quindi i debiti, pari a **9.682 €** presentano un valore in linea con l'anno precedente, afferiscono alla normale attività di gestione corrente e sono così distribuiti:

- **4.875 €** per la competenza di dicembre 2022 del personale dipendente, inclusi contributi, di cui 2.265 € da imputare sul progetto costi gestionali Kimbondo, 1.068 € sulla Comunicazione e 1.543 € da imputare sui costi del Supporto Gestionale.
- **1.496 €** verso ONCR per i consumi elettrici 2022 della sede operativa e 2021/2022 del laboratorio di ceramica
- **1.321 €** di debiti per imposte
- **1.150 €** verso la compagnia teatrale per il rimborso dei costi sostenuti per gli spettacoli nelle scuole di IC Sorisi e IC Toscanini
- **500 €** verso Refile per la IV rata del contratto di assistenza informatica per il 2022
- **253 €** verso Europaghe e Cristiana Cervelli per l'elaborazione delle paghe di novembre e dicembre 2022
- **300 €** verso ONCR per il canone dicembre 2021 per il laboratorio di ceramica ed il 12 acconto consumi elettrici
- **86 €** verso un volontario SCU per il rimborso di spese viaggio

3.8 Ratei e Risconti

I risconti passivi, pari a **77.867 €**, presentano una flessione rilevante rispetto al valore dell'anno precedente essenzialmente a causa dell'annunciata conclusione del supporto finanziario diretto alla FPK ed alla conseguente diminuzione delle donazioni a copertura dei relativi costi che hanno sempre rappresentato la principale fonte di risconto passivo. Importante anche il completamento dell'importante progetto realizzativo della Terapia Intensiva sempre per FPK.

I risconti passivi 2022 sono così ripartiti:



- **26.959 €** per i costi operativi della Pediatria di Kimbondo
- **29.285 €** per i progetti SAD, in particolare per il SAD di Kimbondo
- **13.349 €** per il progetto sulla Paralisi Cerebrale del centro Bruna e Luigi a Mont Ngafula (R.D.Congo)
- **6.834 €** per il progetto del pozzo in Burkina Faso
- **750 €** per l'attività di supporto alla popolazione dell'Ucraina
- **390 €** per i progetti di microcredito/opportunità India
- **300 €** per il pagamento anticipato delle quote annuali soci

4. CONTO ECONOMICO

La tabella 2 riporta il dettaglio del Conto Economico 2022.

		2022		2021		2020	
Proventi e ricavi Attività tipiche							
PROGETTI SAD	CAMERUN Sardegna MOZAMBICO Rassano Garcia R.D CONGO Kimbondo ricavo ricorsi passivi AP	16.497,00 22.877,76 25.103,75 8.972,00					
PROGETTI OPPORTUNITA'	MOZAMBICO R.D CONGO Kimbondo INDIA CAMERUN fondo opportunità ricavo accantonamenti e ricorsi passivi AP	8.390,00 398,00 3.723,00 9.839,81					
PROGETTI MICROCREDITO	INDIA R.D CONGO CAMERUN						
REALIZZAZIONI	Contributi su progetti Offerte dedicate incluse coperture viaggi e spedizioni Altro	26.043,51 23.192,14 7.725,00					
PROGETTI DI COOPERAZIONE	ricavo ricorsi passivi AP R.D CONGO Kimbondo CAMERUN Sardegna MOZAMBICO (contributi su progetti) MOZAMBICO (contributi su enti pubblici) R.D CONGO Lodja/Tshumba/Kikwi UKRAINA ITALIA Coperture viaggi utilizzo fondo acquisto veicolo 444 Camerun ricavo ricorsi passivi AP	22.493,25 99.494,84 69.394,01 871.636,94 5.438,00 4.700,00 34.925,40 70.824,43	79.444,00				
Comunicazione e promozione	Offerte libere da soci Offerte libere da non soci Calendari Contributo 5 per mille Ritacco fondi rischi e svalutazione crediti verso soci	768,00 29.698,60 190,00 28.868,25 5.500,00					
Attività di raccolta fondi	Campagna regali solidali/Christmas bag Lotterie Mercatini Spettacoli teatrali e concerti Articoli donazioni extra mercatini Progetto bomboniere Feste e cene Prodotti Etnici Prodotti alimentari extra mercatini Bigiotteria	24.734,70 4.120,20 5.863,48 1.697,90 230,00 2.104,04 2.531,00 193,50 58,00					
Attività accessorie	Progetti ERASMUS Altre iniziative						
Proventi finanziari e patrimoniali	Rendimento e plusvalenze altri titoli del circolante	1.425,03	1.425,03	1.425,03	5.298,15	5.298,15	1.780,89
Supporto gestionale	Quote sostenitori Altri proventi e ricavi Ritacco da fondo TFR per liquidazione SB proventi da regime forfettario IVA Service AGAPE vs terzi	6.000,00 440,00 4.667,53 7.011,48					
Oneri e Costi Attività tipiche							
PROGETTI SAD	CAMERUN Sardegna MOZAMBICO Rassano Garcia R.D CONGO Kimbondo MOZAMBICO R.D CONGO Kimbondo INDIA CAMERUN	22.243,48 12.714,00 16.910,50 5.531,60 3.980,20 7.046,00	34.967,48				
PROGETTI OPPORTUNITA'	INDIA CAMERUN						
PROGETTI MICROCREDITO	INDIA R.D CONGO						
REALIZZAZIONI	Acquisto materiali in loco Acquisto materiali in Italia Materie spese locali Spedizioni Spese di viaggio Personale Altro	47.473,09 5.247,59 14.000,00 2.340,82 394,48					
PROGETTI DI COOPERAZIONE	R.D CONGO Kimbondo CAMERUN Sardegna MOZAMBICO R.D CONGO Lodja/Tshumba/Kikwi ITALIA UKRAINA Coperture viaggi	112.771,39 180.899,63 6.195,64 4.708,00 49.840,53					
ASSICURAZIONI VOLONTARI SEDE		353.905,50					
ALTRI INTERVENTI E VARE		3.572,08	486.768,45	637,03	402.040,50	521,30	446.740,40
Comunicazione e promozione	Giornalino Silo Calendari Quote associative (Istituto Italiano Donazioni, La Gabbianella, FORUM SAD) Rimborsi spese viaggi Italia Costo/Rimborso spese collaboratori Spese postali Spese telefoniche Spese formazione, pubblicità e marketing	3.151,26 39,54 388,56 1.896,00 89,65 13.289,57 2.467,25 907,01 6.736,03					
Attività di raccolta fondi	Campagna regali solidali/Christmas bag Lotterie Mercatini Spettacoli teatrali e concerti Progetto bomboniere Feste e cene Prodotti Etnici Prodotti alimentari extra mercatini Bigiotteria	16.402,40 295,00 15,99 1.206,08 792,92 1.099,45 125,91					
Attività accessorie	Progetti ERASMUS Bolo, assicurazione, manutenzione veicoli Altre iniziative						
Finanziari e patrimoniali	Minusvalenze altri titoli del circolante Minusvalenze figurativo titoli in portafoglio (valore al 31/12 vs valore medio corso)	13.950,43 3.243,10	17.193,61	17.193,61	150,00	150,00	150,00
Supporto gestionale	Acquisi Servizi Godimento beni di terzi (canone affitto sede) Personale Altri oneri (inclusi lavori nuova sede, consulenze legali e notariali)	686,25 2.403,59 532,14 86,20 6.888,08 9.800,00 21.129,39 9.656,62 2.814,74					
MOL		835,59	54.668,29	602.901,65	30,00	53.466,15	497.797,02
proventi straordinari (sopravvenienze attive)	pagamenti quote soci antecedenti A.C. chiusura progetto ERASMUS 2019	-	-	-	-	-	-
oneri straordinari (sopravvenienze passive)	liquidazione regione Lazio contributo ai sensi del RR 19/2018 restituzione ERASMUS 2017 anticipo assegni familiari dipendenti anni 2017/2019 svalutazione crediti verso Buttini/Casalini/Gasparri svalutazione crediti verso soci decaduti svalutazione crediti x cauzione container svalutazione crediti per materiali/rimborsi spese viaggio	-	-	-	-	-	-
accantonamenti	Progetto Ludigi Guida Kimbondo Progetto Manutenzione (Alga Spirulina) Progetti opportunità Camerun Fondi E.V. Kimbondo per progetti disabilità Fondo Progetto AIDS Costiere con la musica Svalutazione crediti verso soci Progetto formazione di Justin	1.200,00 45.118,85 7.680,69 2.364,32 19.300,00 702.491,17					
ricorsi passivi	Progetto Informazione Kimbondo Progetti SAD Camerun Progetti SAD Kimbondo Progetti SAD Mozambico Progetti microcredito/opportunità India Pole agricole Kima Progetto Petit Ngandu Progetto Terapia Intensiva Kimbondo Progetto nuovo impianto acqua Kimbondo Aiuti popolazione Ucraina Progetto pozzo Burkina Faso Progetto pozzo Yandé Progetto Parafisi Celebrate Costi operativi Kimbondo Quote socio 2023 anticipate Progetti Casa Patrick Kimbondo Progetto Educativo Kimbondo Progetto Dendretia Kimbondo Assicurazione volontari sede	-	-	-	-	-	-
risconti attivi		-	-	-	-	-	-
UTILI ANTE IMPOSTE		1.321,00	1.321,00	1.321,00	1.425,02	1.425,02	1.303,55
Imposte e Tesse		-	-	-	-	-	-
UTILE NETTO		1.321,00	1.321,00	1.321,00	1.425,02	1.425,02	1.303,55

Tabella 2 – Conto Economico

4.1 Attività Tipiche

Nel corso del 2022 l'associazione ha concentrato le risorse nelle due missioni principali di Kinshasa/Kimbondo (R.D. Congo) e Maputo/Ressano Garcia (Mozambico), avviando un importante progetto nel Burkina Faso, supportando la popolazione Ucraina, oltre ad alcune attività in Italia ed alcuni piccoli progetti in India.

Complessivamente le Attività Tipiche hanno assorbito 485.768 € (+21% rispetto al 2021 essenzialmente grazie al progetto AICS e nonostante la flessione delle attività in R.D.Congo) a fronte di una raccolta di 1.289.109 € con un **MOL pari a 803.341 €** in forte crescita rispetto all'anno precedente sempre grazie al progetto AICS. La raccolta, sterilizzata del progetto AICS avrebbe visto una flessione del 22%.

Per dare evidenza in modo più completo dell'operatività dell'associazione, nel seguito, con l'aiuto delle tabelle di sintesi, vengono riportate le informazioni economiche afferenti alle attività in modo "trasversale" cioè complete di tutte le partite economiche e patrimoniali.

4.1.1 Kinshasa/Kimbondo (R.D.Congo)

Le attività finalizzate nell'area di Kinshasa non si sono limitate alla Pediatria di Kimbondo ma, secondo la strategia messa in atto dall'associazione, hanno riguardato sempre di più soggetti esterni alla FPK nell'ottica di creare rete e sinergie con altre realtà e perseguendo una sostenibilità maggiore per tutte le iniziative, scelta che ha portato in giugno al riconoscimento di AGAPE in R.D.Congo e quindi alla creazione della nuova entità AGAPE R.D.Congo.

Per tutte le informazioni qualitative sulle attività si rimanda al documento Bilancio Sociale 2022.

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

	tipologia	attività	uscite di cassa	entrate di cassa	rilascio accant. risconti 2021	utilizzo 5xmille	utilizzo MOL attività accessorie e raccolta fondi	residuo progetti chiusi	utilizzo riserva	crediti AC	crediti AP	debiti AC	debiti AP	risconto 2022	accanton. a fondo	
R.D. CONGO	SAD		12.714	22.678	19.321	-	-	-	-	-	-	-	-	29.285	-	
	Microcredito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Opportunità		5.532	8.390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.858	
	Realizzazioni	Rifacimento servizi igienici FPK		4.000	4.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Ambulatorio Dentistico FPK		2.541	5.447	292	-	-	-	128	-	3.326	-	-	-	-
		Informatizzazione FPK		72	1.760	4.959	-	-	-	-	-	1.760	-	-	-	-
		Pozzo/progetto agricolo KIKWIT		5.225	2.000	-	3.225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Terapia Intensiva FPK		9.327	13.540	7.334	-	-	-	-	-	5.040	-	-	-	-
	Cooperazione	Malnutrizione/Alga spirulina		43.911	25.109	9.653	-	-	-	5.130	-	5.000	1.000	-	19	-
		Progetti interventi salvavita		2.250	2.250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Copertura OPEX FPK		97.193	61.758	61.788	-	-	-	-	-	-	2.265	2.870	26.959	-
		Progetto Ngandu		-	-	243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		AGAPE RD CONGO		3.801	1.200	-	2.601	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Progetto Epilessia/Paralisi Cerebrale		21.964	27.124	8.836	-	-	-	-	-	648	-	-	13.349	-
		E.V. Kimbondo		700	20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.300
	Altro		65	600	-	-	-	-	-	65	-	600	-	-	-	
		TOTALI		209.294	195.855	112.426	5.826	-	-	6.507	193	5.000	12.374	2.265	2.889	69.592

Tabella 3 – Kinshasa/Kimbondo (R.D.Congo) – Sintesi attività

- Nella previsione economica (budget) approvata dall'assemblea dei soci viene evidenziato il progetto con una ragionevole stima dei costi e delle coperture
- Le coperture prevedono, sulla base di una valutazione del bacino di donatori sensibile al progetto, una ipotesi di entrate dedicate, la presenza di risconti dell'anno precedente, l'eventuale utilizzo del contributo 5xmille, l'utilizzo degli utili delle attività accessorie mentre non è previsto a livello previsionale l'utilizzo delle riserve

- Questo approccio non può prescindere da una gestione che nel corso dell'anno mantiene un controllo continuo di tutte le partite in modo da rispettare i vincoli che prevedono l'equilibrio economico/finanziario per ogni singolo progetto
- A consuntivo, nell'equilibrio rientrano anche le partite patrimoniali come debiti e crediti oltre all'utilizzo degli eventuali fondi residui di progetti conclusi.

La tabella 3 evidenzia, anche per il 2022, il rispetto dei criteri gestionali dell'associazione, in particolare la missione ha assorbito risorse per **209.294 €** a fronte di donazioni specifiche destinate ai progetti pari a **195.855 €** in forte flessione rispetto al 2021. Considerando anche il rilascio del risconto 2021 pari a 112.426 €, non sono stati utilizzati fondi raccolti con le attività accessorie ma sono stati utilizzati fondi residui da progetti conclusi per 5.130 €, quindi tenendo conto anche dei crediti e dei debiti, si giustifica il valore dei risconti 2022 pari a 69.592 € e degli accantonamenti pari a 22.158 €.

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

4.1.2 Lodja (R.D.Congo)

Il supporto dell'associazione alle attività portate avanti nella missione di Lodja è rimasto sospeso ancora per tutto il 2022.

Nel corso dell'anno ci si è limitati a fornire il service per la biglietteria aerea del personale congolese. Rimane un saldo tra crediti e debiti pari a 1.136 € a credito.

4.1.3 Mozambico

Anche per questa missione la tabella 4 consente di apprezzare le scelte gestionali e le compensazioni economiche effettuate tra le varie attività al fine di mantenere un "equilibrio paese" senza andare ad intaccare le riserve. I progetti SAD e opportunità sono stati mantenuti globalmente in equilibrio grazie al rilascio del risconto passivo 2021 ed all'utilizzo parziale del fondo specifico del progetto opportunità. Questo ha consentito di rispettare la pianificazione degli invii mensili senza ricorrere all'utilizzo del contributo 5xmille.

Anche il bilanciamento tra il progetto SCU e i costi operativi di AGAPE Mozambico è stato ottimizzati ed anche in questo caso l'equilibrio si è raggiunto senza l'utilizzo del contributo 5xmille o delle riserve.

Evidente l'impatto finanziario del progetto AICS "Costruire con la musica" che vedrà impegnate tutte le risorse di AGAPE Mozambico e non solo almeno per i prossimi tre anni. Per questo progetto AICS ha messo a disposizione a titolo di acconto il 60% del contributo complessivo generando, in virtù della durata pluriennale del progetto, un accantonamento pari a 702.496 €.

	tipologia	attività	uscite di cassa	entrate di cassa	rilascio accant. risconti 2021	utilizzo 5xmille	utilizzo MOL attività accessorie e raccolta fondi	utilizzo su altro progetto	utilizzo riserva	crediti AC	crediti AP	debiti AC	debiti AP	risconto 2022	utilizzo/acc ant. A fondo specifico	
MOZAMBICO	SAD		22.243	16.461	5.782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Opportunità		10.816	9.012	-	-	-	-	-	-	-	-	206	-	1.598	
	Cooperazione	Progetto SCU		15.986	47.404	-	-	- 34.221	-	10.438	7.550	86	-	-	-	-
		Progetti vari		79	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		AGAPE Mozambico		38.875	3.204	-	-	751	34.221	-	700	-	-	-	-	-
		Progetto AICS Costruire con la musica		159.659	862.155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	702.496
	TOTALI		247.658	938.315	5.782	-	751	-	-	11.138	7.550	86	206	-	700.898	

Tabella 4 – Mozambico – Sintesi attività

Complessivamente la missione ha assorbito risorse per **247.658 €** a fronte di entrate specifiche destinate ai progetti pari a **938.315 €**. Il progetto SCU ha permesso di coprire gran parte dei costi di AGAPE Mozambico per 34.221 €.

Per ulteriori dettagli si rimanda al bilancio 2022 di AGAPE Mozambico (cfr. sezione 5).

4.1.4 Camerun

Nel 2021 si è conclusa l'attività di supporto alla missione di Sangmelima con la decisione dell'assemblea dell'associazione di congelare i fondi residui da utilizzare per progetti di inserimento lavorativo di ragazzi/e camerunensi bisognosi e meritevoli inquadrati in un progetto gestito con chiarezza e trasparenza. Nel corso dell'anno, dopo aver verificato l'inopportunità di coinvolgere nel progetto il personale gestionale di Sangmelima, grazie al supporto di padre Sergio Ianeselli questo progetto si è potuto concretizzare con successo ed ha coinvolto 15 ragazzi/e orfani e vulnerabili dei centri di accoglienza di Yaunde.

CAMERUN	tipologia	attività	uscite di cassa	entrate di cassa	rilascio accant. risconti 2021	utilizzo 5xmille	utilizzo MOL attività accessorie e raccolta fondi	utilizzo su altro progetto	utilizzo riserva	crediti AC	crediti AP	debiti AC	debiti AP	risconto 2022	utilizzo/acc ant. A fondo specifico	
	Opportunità	Progetto startup ragazzi p.Sergio	7.045	-	7.041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
		viaggi	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTALI		7.145	100	7.041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4

Tabella 5 – Camerun – Sintesi attività

Il progetto ha assorbito praticamente tutto il fondo accantonato nel 2021 per l'obiettivo specifico.

Il rapporto con la missione di Sangmelima si è definitivamente concluso con la svalutazione dei crediti per costi di viaggio sostenuti dall'associazione e non rimborsati dai volontari impegnati nella missione.

4.1.5 India

Rimane molto basso l'impegno dell'associazione per i piccoli progetti in essere in India. Con le poche risorse disponibili continua il supporto scolastico ed il corso di danza così importante per i bambini appartenenti alla casta "degli intoccabili" che non ha la possibilità di accesso a nulla.

Non ha invece più bisogno di supporto finanziario il progetto di microcredito avviato nel 2019. Il progetto sta raggiungendo tutti gli obiettivi prefissati, si sta espandendo ed è in grado di alimentare il fondo creato e gestito con le restituzioni che permette di coinvolgere sempre più nuove famiglie bisognose creando un beneficio che si sta allargando in modo esponenziale.

La missione ha assorbito risorse per **280 €** a fronte di entrate specifiche destinate al progetto pari a **266 €**.

Considerando l'utilizzo del piccolo risconto a disposizione dal 2021 pari a 405 € proveniente dal progetto di microcredito, il 2022 si chiude con un risconto pari a 390 €

La tabella 6 fornisce una sintesi quantitativa mentre per tutte le informazioni qualitative sulle attività si rimanda al Bilancio Sociale 2022.

INDIA	tipologia	attività	uscite di cassa	entrate di cassa	rilascio accant. risconti 2021	utilizzo 5xmille	utilizzo MOL attività accessorie e raccolta fondi	utilizzo su altro progetto	utilizzo riserva	crediti AC	crediti AP	debiti AC	debiti AP	risconto 2022	utilizzo/acc ant. A fondo specifico
	Opportunità	Istruzione e scuola danza	280	266	405	-	-	-	-	-	-	-	-	390	-
	TOTALI		280	266	405	-	-	-	-	-	-	-	-	390	-

Tabella 6 – India – Sintesi attività

4.1.6 Italia

Dopo la promettente fase di startup di fine 2019, nel corso del 2022 si è concluso il Progetto Ceramica con ONCR. Le cause sono molteplici a partire dalla situazione che si è venuta a creare per l'emergenza COVID a cui si è aggiunta la forte instabilità della governance dell'ONCR. Ciononostante, nel momento più difficile il progetto, grazie alla sua responsabile, è riuscito di fatto a garantire l'attività essenzialmente grazie alle risorse proprie dando altresì un contributo decisivo nel biennio 2020/2021 all'ottimo risultato di tutte le iniziative dei Regali Solidali che ha contribuito al superamento della crisi conseguente alla pandemia.

ITALIA	tipologia	attività	uscite di cassa	entrate di cassa	rilascio accert. risconti 2021	utilizzo 5xmille	utilizzo MOL attività accessorie e raccolta fondi	utilizzo su altro progetto	utilizzo riserva	crediti AC	crediti AP	debiti AC	debiti AP	risconto 2022	utilizzo/acc. ant. A fondo specifico
	Cooperazione	Progetto Ceramica ONCR	6.000	5.700	-	486	-	-	-	-	-	486	300	-	-
	TOTALI		6.000	5.700	-	486	-	-	-	-	-	486	300	-	-

Tabella 7 – Italia – Sintesi attività

La tabella 7, i cui numeri includono la quantificazione di lavoro e materiali messi a disposizione personalmente dalla responsabile del progetto, fornisce una sintesi quantitativa mentre per tutte le informazioni qualitative sulle attività si rimanda al Bilancio Sociale 2022.

Il progetto ha assorbito risorse per **6.000 €** a fronte di entrate specifiche pari a **5.700 €**. Considerando anche i debiti AP di 300 € e AC di 486, la copertura è stata completata grazie al ricorso al contributo 5xmille pari a 486 €.

4.1.7 Burkina Faso

Nel secondo semestre dell'anno il CD dell'associazione ha deciso di rispondere ad una richiesta d'aiuto per portare acqua potabile in un villaggio del sudovest del Burkina Faso. Intorno a questo progetto ha velocemente preso vita il nuovo gruppo AGAPE della Sardegna che in poco tempo è riuscito a creare una forte sensibilizzazione su questo progetto. Nel dicembre sono iniziate le attività con le prime perforazioni in un ambiente veramente arido e molto difficile.

La tabella 8 riporta la situazione di consuntivo con entrate specifiche pari a **11.234 €** ed uscite pari a **4.400 €**. Questo sbilancio ha generato un risconto passivo pari a 6.834 € già utilizzato nel 2023 e che ha portato al successo del progetto.

BURKINA FASO	tipologia	attività	uscite di cassa	entrate di cassa	rilascio accert. risconti 2021	utilizzo 5xmille	utilizzo MOL attività accessorie e raccolta fondi	utilizzo su altro progetto	utilizzo riserva	crediti AC	crediti AP	debiti AC	debiti AP	risconto 2022	utilizzo/acc. ant. A fondo specifico
	Realizzazioni	Progetto pozzo	4.400	11.234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.834	-
	TOTALI		4.400	11.234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.834	-

Tabella 8 – Burkina Faso – Sintesi attività

Per tutte le informazioni qualitative sulle attività si rimanda al Bilancio Sociale 2022.

4.1.8 Ucraina

Già dall'inizio dell'invasione russa dell'Ucraina l'associazione si è mobilitata per supportare nei limiti delle sue possibilità la popolazione ucraina. Per rendere efficace, veloce, sicuro ed evitare troppi passaggi gli aiuti sono stati gestiti direttamente dal gruppo AGAPE di Bergamo che ha operato direttamente con l'acquisto dei prodotti segnalati come necessari ed il loro caricamento sui camion in partenza.

La tabella 9 riporta la situazione di consuntivo con entrate specifiche pari a **5.458 €** ed uscite pari a **4.708 €**. Questo sbilancio ha generato un risconto passivo paria 750 €.

UCRAINA	tipologia	attività	uscite di cassa	entrate di cassa	rilascio accant. risconti 2021	utilizzo 5xmille	utilizzo MOL attività accessorie e raccolta fondi	utilizzo su altro progetto	utilizzo riserva	crediti AC	crediti AP	debiti AC	debiti AP	risconto 2022	utilizzo/acc. ant. A fondo specifico
	Cooperazione	Progetto Ceramica ONCR	4.708	5.458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750	-
	TOTALI		4.708	5.458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750	-

Tabella 9 – Ucraina – Sintesi attività

4.2 Comunicazione e Promozione

Una delle decisioni prese all’inizio dell’emergenza COVID a fronte delle prime proiezioni della possibile tendenza economica/finanziaria, molto preoccupanti, è stata quella di investire in modo ragionevole nella comunicazione volta alla raccolta fondi, al miglioramento dell’interazione con i donatori ed all’ottimizzazione dell’uso delle piattaforme informatiche a disposizione. Questa scelta si è rivelata molto importante non solo per i suddetti obiettivi ma perché la corretta comunicazione ha consentito di spiegare in modo chiaro e trasparente ai donatori l’evolversi delle situazioni in alcune missioni e le conseguenti difficili decisioni prese dall’associazione nel rispetto dei principi etici e comportamentali che caratterizzano da sempre l’operato di AGAPE.

Complessivamente le Attività di Comunicazione e Promozione Raccolta Fondi hanno assorbito risorse per 31.013 € (+36% rispetto al 2021) a fronte di una raccolta di 63.899 € (+19% rispetto al 2021) con un **MOL pari a 32.886 €** (+6% rispetto al 2021).

La raccolta comprende:

- **29.373 €** di offerte libere, inclusi 5.000 € dalla Regione Lazio per il decreto Ristori (+21% rispetto al 2021)
- **28.866 €** del contributo 5xmille AF 2021 (-1% rispetto al 2021)
- **5.500 €** del rilascio dei fondi rischi e svalutazione crediti verso associati
- **160 €** per vendita calendari (questa voce è considerata ormai uno strumento di comunicazione)

Il rilascio dei fondi è considerato in questa macro voce in quanto nel bilanciamento gestionale delle coperture, i costi da coprire includono anche le minusvalenze finanziarie a cui si riferiva il fondo rischi.

Le offerte libere oltre a concorrere in modo minimo alla copertura dei costi di comunicazione e Promozione Raccolta Fondi, contribuiscono come di consueto in modo importante alla copertura dei costi del Supporto Gestionale.

Il contributo 5xmille è stato impiegato in gran parte per la copertura dei costi di questa macro voce mentre non contribuisce alla copertura dei costi del Supporto Gestionale. Rimane un residuo pari a 5.882 € che contribuisce a limitare il disavanzo di periodo.

4.3 Attività di Raccolta Fondi

Complessivamente le Attività di Raccolta Fondi hanno assorbito risorse per 13.819 € (-29% rispetto al 2021) a fronte di una raccolta di 41.553 € (-14% rispetto al 2021) con un **MOL pari a 27.734 €** (-5% rispetto al 2021).

Questo MOL è stato utilizzato molto limitatamente per completare la copertura di diversi progetti afferenti alle attività tipiche mentre ha contribuito in modo importante alla copertura dei costi della Comunicazione e promozione raccolta fondi (16.125 €) ed alla copertura dei costi del Supporto Gestionale (10.550 €).

Anche nel 2022 la flessione dei proventi da Raccolta Fondi ha risentito degli effetti dell'emergenza COVID soprattutto per quanto riguarda le rappresentazioni teatrali nelle scuole. È stato comunque organizzato il pranzo di Natale con numeri molto contenuti, oltre al mercatino organizzato, quando possibile, con grande tenacia e generosità dal gruppo AGAPE del CSP di Casalpazzo. Per la gestione di questo mercatino in dicembre abbiamo assistito ad un cambio generazionale per il quale ringraziamo tutti, vecchi e nuovi volontari.

Con la cessazione delle attività del laboratorio di ceramica, tra Pasqua e Natale abbiamo avuto un avvicendamento di volontari nel gruppo dei Regali Solidali, avvicendamento che con pari entusiasmo e sacrificio ha permesso di controbilanciare in modo importante gli effetti negativi del periodo contribuendo a completare la copertura dei costi.

4.4 Attività Accessorie

Non essendoci nel 2022 progetti ERASMUS o altre attività considerate come accessorie questa voce presenta valori irrilevanti.

4.5 Attività Finanziarie e Patrimoniali

L'andamento fortemente negativo che ha caratterizzato il mercato finanziario nel 2022 ha avuto una forte ripercussione anche sui fondi di investimento a bassissimo rischio che garantiscono di fatto sia la riserva richiesta dallo status di associazione riconosciuta che l'accantonamento per il TFR verso i dipendenti.

Da segnalare inoltre che l'importante anticipo ricevuto per il progetto AICS ed il suo carattere pluriennale ha suggerito un ulteriore investimento con rendimenti molto limitati ma privi di rischio.

In sintesi, le attività finanziarie hanno prodotto i seguenti risultati nel corso del 2022:

- minusvalenze per **13.950 €**
- minusvalenze figurative per **3.343 €**
- realizzi per **1.426**

4.6 Supporto Gestionale

Complessivamente le attività necessarie al Supporto Gestionale hanno assorbito risorse per 54.698 €, in linea con l'anno precedente (+2%) a fronte di una raccolta di 17.019 € (+152% rispetto al 2021) con un **MOL pari a - 37.679 €** migliore del 21% rispetto al 2021.

Evidenziamo in particolare:

- l'aumento del canone di affitto della sede operativa (+162% rispetto al 2021) che su base anno passa da 3.780 € a 12.000 €, considerando il contributo del centro danza PSUKE'. Importante ricordare che gli spazi messi a disposizione dell'associazione sono raddoppiati

- la riduzione del costo del personale a seguito della cessazione del rapporto di lavoro di una delle segretarie parzialmente compensato, limitatamente al 2022 dai costi di liquidazione in gran parte coperti dalla liberazione del fondo specifico
- l'aumento del costo delle utenze della sede operativa legato alle note vicende dei costi energetici

Per neutralizzare il MOL negativo della macro-attività, pari a 37.679 sono stati utilizzati:

- **22.151 €** provenienti dalle offerte libere da parte di donatori non soci
- **10.550 €** provenienti dalle attività di raccolta fondi
- **3.461 €** provenienti dal contributo 5xmille (residuo 2021)
- **1.426 €** provenienti dalle Attività Finanziarie e Patrimoniali
- **92 €** provenienti da altre attività

4.7 Sopravvenienze Passive

Il totale delle sopravvenienze passive (oneri straordinari) è pari a 3.439 € e riguarda in particolare:

- **1.128 €** relativi alla mancata restituzione completa della cauzione per il container spedito nella R.D.Congo
- **971,81 €** relativi alla svalutazione del credito per spese di viaggio anticipate anche negli anni passati
- **200 €** relativi alla svalutazione dei crediti per quote annuali dei soci che sono decaduti dalla condizione di socio

4.8 Imposte e tasse

Al 31/12/22 la voce imposte e tasse presenta un debito pari a **1.321 €**.

7 CONSIDERAZIONI FINALI

AGAPE ha da diversi anni intrapreso un cammino di ottimizzazione della sua operatività che la sta portando a fare sempre meglio e sempre di più per i bisognosi, **utilizzando in modo efficiente le risorse** a disposizione e cercando di dare **continuità e sostenibilità** a tutto quello che fa.

Particolare attenzione viene posta sempre di più al **corretto utilizzo delle risorse** in modo da indirizzarle dove il bisogno è reale. Questo non può prescindere dal richiedere sempre più **trasparenza** ai partner locali e dal rafforzare la **presenza sul territorio di missione** lavorando sempre di più con le organizzazioni locali e con le istituzioni cercando di dare una maggiore professionalità alle sue attività. Per questo il lavoro dei volontari si completa con il ricorso, ove necessario, al personale cooperante in grado di garantire la professionalità e la continuità necessaria. In parallelo si stanno sempre di più sviluppando alcune professionalità che portano AGAPE ad ampliare la ricerca di fondi partecipando a contesti più complessi ed impegnativi come ad esempio i bandi AICS ed i bandi Europei. Questo sforzo è stato **coronato nel 2022 con la firma del contratto con AICS** per l'importante progetto "Costruire con la Musica". Su questo cammino stanno avendo un impatto decisivo le scelte di creare delle vere e proprie strutture dell'associazione sui luoghi delle missioni più importanti. Molto rilevante anche la maggiore attenzione alla **comunicazione ed al rapporto con i donatori**.

La forza dell'associazione sta nel perseguire questo miglioramento senza rinunciare ai **suoi principi fondanti** ed agli impegnativi vincoli statutari che ne fanno una **associazione unica** nell'universo no profit.

L'analisi del bilancio 2022 ed in particolare delle motivazioni che hanno portato ad un disavanzo pari a -3.453 € evidenzia alcuni aspetti importanti da mettere in relazione alle decisioni gestionali prese i cui effetti positivi vanno proiettati sugli anni futuri a partire dal 2023.

Considerando che, a livello ideale, il bilancio di una organizzazione che ha raggiunto un buon livello di stabilità finanziaria, dovrebbe chiudere con un utile prossimo allo zero e considerando che il disavanzo 2022 è totalmente imputabile alle sopravvenienze passive riconducibili ad eventi contingenti e non a cause strutturali, possiamo dire **che il 2022 segna il punto di arrivo di una revisione strutturale e la ripartenza dell'associazione con un assetto più equilibrato**.

Di seguito alcune considerazioni che consentono di comprendere meglio i dati numerici e quindi di apprezzare i risultati conseguiti nel 2022:

1. L'analisi dello SP negli ultimi 5 anni (cfr. tabella 1) evidenzia, come i costi di struttura erodessero il patrimonio libero, e quindi le riserve, in virtù del vincolo statutario di utilizzare il 100% delle donazioni per i progetti a cui sono dedicati, peraltro **completamente rispettato anche nel 2022**. Poiché questa peculiarità è considerata irrinunciabile in quanto contraddistingue AGAPE nell'universo delle onlus, e la pandemia con le sue conseguenze sulle attività legate ad eventi di aggregazione di persone, ha reso ancora più evidente la criticità e la necessità di un intervento strutturale, è stata decisa la riduzione del personale che grava sui costi del Supporto Gestionale. La riduzione operata a partire da gennaio 2022 non evidenzia un grande beneficio (i.e. retribuzioni e contributi 30.786 € nel 2022 vs 36.494 € nel 2021) in quanto il dato 2022 include i costi di liquidazione (TFR e mancato preavviso) per totali 10.417 €. A partire dal 2023 ci aspettiamo un costo di personale afferente al Supporto Gestionale inferiore ai 20.000 € a fronte di un valore di circa 41.000 € del 2019 (anno in cui non c'è stato ricorso alla CIG). **In definitiva, a regime già dal 2023, la decisione presa comporterà un risparmio di circa -21.000 €** (oltre -50% del costo del personale di struttura).
2. Il canone di affitto della sede operativa è passato da 315 €/mese a 1.000 €/mese da settembre 2022. Questo aumento ha avuto un effetto limitato sui costi 2022 del canone, al netto del contributo PSUKE' (i.e. 5.890 € nel 2022 vs 3.780 € nel 2021) essendo il nuovo contratto valido dal 1/9/22 e perché per i mesi di luglio e agosto il canone è stato azzerato in compensazione dei lavori di sistemazione a carico ONCR. L'effetto dell'aumento sarà invece evidente nel 2023 con un valore di 12.000 € che, aggiunto all'incremento del valore

dei consumi elettrici, porterà ad un valore di circa 15.000 € rispetto al valore di circa 5.400 € del 2021. **In definitiva, a regime il nuovo contratto comporterà un impatto sui costi pari a +9.600 €**

3. L'aumento del canone di affitto fa seguito al cambio di governance nella ONCR che ha portato ad imporre canoni standard senza considerare alcuna riduzione in virtù della attività in collaborazione. La contropartita a questo aumento è stata l'estensione della durata del contratto (6+6) e l'acquisizione di due nuovi locali. Abbiamo quindi la possibilità di **mettere a reddito** uno dei nuovi locali utilizzando per attività solidali il secondo locale. L'obiettivo della messa a reddito di uno dei locali è quello di arrivare a coprire l'aumento del canone anno per il 2023.
4. Dopo tanti anni in cui il rendimento dei fondi investiti ha dato un contributo significativo alla copertura dei costi del Supporto Gestionale, nel 2022 la crisi mondiale dei mercati finanziari ha avuto un peso notevole negli equilibri economici dell'associazione. Coerentemente con gli anni passati il conto economico evidenzia sia le minusvalenze effettive pari a 13.950 € che le minusvalenze figurative pari a 3.243 € per un totale di 17.194 € che, considerando anche la presa di beneficio di inizio anno, pari a 1.426 €, ha comportato un **valore negativo complessivo pari a -15.768 €**. Per compensare parzialmente questo valore negativo sono stati liberati i 5.000 € del fondo rischi (accantonato per questa eventualità) ed i 500 € del fondo svalutazione crediti verso soci non più necessario.
5. Rispetto agli anni precedenti alla pandemia si sono di fatto azzerate le attività del Teatro nelle scuole, il progetto sapone per i carcerati, e la vendita di prodotti alimentari (sospesa anche a causa dell'impossibilità per AGAPE di ottemperare alle norme di legge).
6. **L'equilibrio complessivo tra costi e ricavi** sia dei costi del Supporto Gestionale che dei costi di Comunicazione e Promozione è stato raggiunto grazie anche ai residui dei fondi dedicati ai progetti completati.
7. E' possibile stimare l'effetto dell'investimento sulle attività di comunicazione, con riferimento ai dati 2020, associando al maggiore costo per il personale (13.270 € nel 2022 vs 1.559 € nel 2020) il maggiore gettito dalle offerte libere (29.373 € nel 2022 vs 12.797 € nel 2020), una stabilizzazione del contributo 5xmille (28.866 € nel 2022 vs 29.272 € nel 2021) e delle donazioni SAD (39.139 € nel 2022 vs 34.158 € nel 2020) al netto del progetto SAD per il Camerun ed il gettito della lotteria (4.120 € nel 2022 vs 1.997 € nel 2020). Evidente l'effetto positivo che, anche se dovuto ad un insieme di cause, **ripaga l'investimento**. Importante ricordare come la risorsa impegnata nella comunicazione/raccolta fondi sia anche impiegata come supporto per il country manager del Mozambico
8. In crescita la capacità di AGAPE di rispondere a bandi complessi, sia direttamente come leader che come partner per motivi di opportunità (e.g. bandi regionali) grazie ad una risorsa dedicata in segreteria anche se impegnata nel progetto Hub For Kimbondo. Nel corso del 2022 è stato acquisito un finanziamento della Tavola Valdese per il progetto Alga Spirulina contro la malnutrizione come partner di ASF oltre all'importante progetto AICS. La risorsa sopramenzionata garantisce anche l'interfaccia ed il supporto al country manager in R.D.Congo.
9. Esaminando il CE nella sezione dei ricavi per attività tipiche è evidente come la flessione sia governata dalle attività di cooperazione afferenti alla missione di Kimbondo riconducibile non solo alle difficoltà connesse con gli effetti della pandemia ma anche all'evoluzione della collaborazione. Infatti, con la fine del 2022 **cesserà il supporto finanziario diretto alla FPK** che sarà chiamata ad andare avanti con le proprie gambe grazie a tutte le strutture realizzate. AGAPE continuerà a garantire però il supporto diretto tramite AGAPE R.D. Congo dei vulnerabili della Neo, di casa Patrick e delle ragazze.
10. Evidente anche nel 2022 il risultato positivo della campagna dei regali solidali. La campagna gestita completamente dai volontari ormai dal 2020, ha visto confermare l'ottimo risultato del 2021 (14.277 € nel

2022 vs 14.764 € nel 2021 vs 8.604 € nel 2020). L'attività mette a frutto la **creatività, l'impegno, la grande disponibilità e lo spirito di servizio dei volontari.**

In conclusione:

- Nel 2022 si è portata a soluzione **la criticità connessa con i costi del Supporto Gestionale** in particolare per quanto riguarda il costo del personale di segreteria. In futuro, se si dovessero creare delle condizioni tali da richiedere un "rafforzamento" della segreteria, questo sarà fatto in modo flessibile.
- Con le opportune decisioni ed iniziative sarà possibile **trasformare il problema dell'aumento dei costi per il canone di affitto in una opportunità** quantomeno per la copertura dei costi del Supporto Gestionale. Questo fa parte di un processo che mettendo a frutto le nuove regole ETS, consente di potenziare le attività anche di natura più prettamente commerciale che consentirebbero di differenziare le fonti di copertura dei costi dei progetti in modo da compensare eventuali ulteriori flessioni delle donazioni.
- La struttura è **matura** per essere sempre più efficace sia nella finalizzazione di progetti complessi sia nella presentazione di progetti in risposta ai bandi. Considerando la possibilità di copertura parziale dei costi di struttura di alcuni bandi, è possibile prevedere un aumento delle attività di project management necessari a dare maggiore professionalità ed affidabilità alle attività.
- Le decisioni prese in R.D. Congo hanno aperto nuovi orizzonti nelle attività connesse con bimbi, ragazzi/e, disabilità, supporto sanitario e di capacity building con **la creazione di una vera e propria rete** di realtà in coordinamento e supporto reciproco.
- Per quanto riguarda i nuovi progetti da finalizzare occorrerà cercare sempre di più di favorire i progetti che **"creino reddito" per i beneficiari** e che non abbiano solo caratteristiche assistenziali. Questo permetterà di avere risorse sufficienti per le attività che per loro natura non possono che essere assistenziali.
- Necessaria una **migliore pianificazione ed una maggiore sistematicità** nelle attività di raccolta fondi utilizzando tutti i canali possibili anche quelli considerati più delicati come i lasciti testamentari.
- Previsto un potenziamento con la ricerca di **maggiore efficacia ed efficienza** negli strumenti informatici e nelle piattaforme che devono essere utilizzate al massimo delle loro potenzialità.
- Sarà necessario inoltre recuperare per quanto possibile alcune **attività "commerciali"** e potenziare sempre di più le attività connesse con i regali solidali. Potenziare le attività dei regali solidali significa anche fare il massimo sforzo nel coinvolgimento attivo dei volontari e dei supporter nella rete di promozione e distribuzione dei prodotti.
- Importante, infine, una maggiore attenzione nella ricerca di **relazioni con il mondo profit** in particolare per quanto riguarda **la salvaguardia dell'ambiente.**