

WORLD VISION ITALIA ONLUS

Via Lago di Lesina 57 – 00199 ROMA RM

Codice fiscale 97502890581

BILANCIO CHIUSO AL 30/09/2020

ORGANI SOCIALI

Presidente Charles Kenneth Badenoch
Consigliere Christoph Johannes Hilligen
Consigliere Susan Caroline Birchmore
Consigliere Marcus James Frost

Organo di controllo Dott. Stefano Carmenati

PREMESSA o INTRODUZIONE

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 30/09/2020 è composto da 4 sezioni:

- La Relazione di Missione (pp. 2-10)
- Lo Stato Patrimoniale (pp. 11)
- Il Rendiconto gestionale proventi ed oneri (a sezioni divise e contrapposte) (pp. 12)
- La Nota Integrativa (pp. 13-36)

RELAZIONE DI MISSIONE

INTRODUZIONE

L'Associazione World Vision Italia Organizzazione non lucrativa di utilità sociale (Onlus), costituita nel corso del 2008, persegue finalità di solidarietà sociale senza fini di lucro rivolte all'assistenza alle popolazioni dei paesi in via di sviluppo, con lo scopo di migliorare le condizioni di vita dei poveri e dei disagiati, in particolare dei bambini, promuovendo la solidarietà internazionale, i valori cristiani, la tolleranza, la cooperazione e lo sviluppo, la pace e i diritti umani con particolare riferimento ai diritti dei bambini. L'Associazione persegue la propria mission attraverso interventi di cooperazione allo sviluppo, per mezzo di aiuti, assistenza nella riedificazione, informazione e ricerca, divulgando, inoltre, in Italia informazioni concernenti le cause di povertà e di bisogno.

L'Associazione pone in essere, in Italia e all'estero, ogni attività pertinente e utile al raggiungimento del suo scopo ed in particolare la promozione e l'organizzazione di campagne di informazione e di raccolta fondi, la diffusione di materiale informativo circa le attività dell'Associazione, il trasferimento di fondi e l'elargizione di denaro a favore di qualsiasi associazione, istituto o fondazione con scopi analoghi a quelli dell'Associazione, la progettazione, pianificazione e attuazione di programmi, progetti e lavori di ricerca relativi allo sviluppo internazionale e alla cooperazione con paesi in via di sviluppo.

World Vision Italia non è in possesso del numero di partita IVA e non risulta effettuare operazioni di natura commerciale seppur strumentali a quelle istituzionali. Da ciò discende inoltre la mancanza dell'obbligo di rendicontazione secondo precise norme di carattere strettamente tributario e contabile legate ai regimi ordinari di determinazione del reddito d'impresa, qui assente.

A seguito dell'introduzione del nuovo Codice del Terzo Settore, come previsto dall'art. 83 del D.Lgs. 117/2017 le erogazioni liberali effettuate a favore di World Vision Italia Onlus godono dei seguenti benefici fiscali:

Persone fisiche

- Detrazione per il 30% del loro importo fino ad un massimo di 30.000,00 €;
- Deduzione integrale per un importo non superiore al 10% del reddito complessivo dichiarato.

Imprenditori

- Deduzione dal reddito delle donazioni, in denaro o in natura, per un importo non superiore al 10% del reddito complessivo dichiarato. L'eccedenza potrà essere computata negli anni successivi fino a concorrenza dell'ammontare erogato, ma non oltre il quarto anno.

ASSETTO ORGANIZZATIVO

Sono organi dell'associazione:

Assemblea degli Associati

Che, in sede ordinaria, delibera tra gli altri su approvazione del bilancio d'esercizio, nomina dei membri del Consiglio direttivo e determinazione delle responsabilità, nomina dell'Organo di controllo; in sede straordinaria, delibera su modifiche statutarie e scioglimento dell'Associazione;

Consiglio Direttivo

Cui spettano tutti i poteri sia di ordinaria che di straordinaria amministrazione, con facoltà di delega al Presidente, ad eccezione delle materie di competenza riservata all'Assemblea degli Associati;

Il Presidente

Cui spetta la rappresentanza legale dell'associazione, con poteri disgiunti dal Consiglio direttivo in materia di apertura, chiusura e gestione dei conti correnti bancari e postali e responsabilità in merito alla tenuta dei libri sociali e contabili dell'associazione;

Organo di controllo monocratico

Che esercita le funzioni di controllo contabile, riportando all'Assemblea degli Associati le risultanze delle proprie attività.

ATTIVITA' ISTITUZIONALE

L'attività istituzionale della World Vision Italia Onlus nell'esercizio chiuso al 30 settembre 2020 si è contraddistinta per:

- Un complessivo **incremento dei proventi totali** di € 73.424 pari al 5% rispetto all'anno fiscale precedente nonostante la pandemia che ha colpito l'Italia da marzo 2020.
- Il contributo di € 64.181 elargito da World Vision International, socio fondatore di World Vision Italia, per incrementare le risorse disponibili per le attività di progetto, attraverso la cancellazione di un debito accumulato nel corso degli anni scorsi nei confronti del suddetto associato per servizi gestiti da quest'ultimo a livello globale (si veda la voce "Trasferimenti da associati o da altri uffici World Vision")

- La maggior parte dell'incremento da privati è dovuta all'aumento delle donazioni regolari legate al **Sostegno a Distanza** (+8%) e all' aumento delle **donazioni aggiuntive** dei sostenitori a distanza (+6%).
- Per quanto riguarda le **forme di donazioni "regolari"** (cioè con frequenza mensile) dobbiamo riscontrare che i proventi generati dalle "donazioni regolari non SAD" (cioè da donatori che si impegnano a donare per progetti alternativi al Sostegno a Distanza) sono diminuiti di € 41.709, in conseguenza anche del fatto che durante la primavera 2020 abbiamo promosso una campagna di conversione dal "non SAD" al "Sostegno a Distanza" che ha sottratto naturalmente proventi dal primo a favore del secondo.
- La varianza nei proventi da "**Grandi Donatori**" si spiega principalmente col fatto che nel precedente bilancio abbiamo registrato una donazione di € 15.000 ricevuta da un affezionato sostenitore che dona per i progetti della nostra Associazione da 10 anni. Per World Vision Italia si è trattato della più alta donazione ricevuta da un privato dall'anno della sua fondazione.
- Un incremento dei proventi da **Fondazioni**, grazie al contributo della fondazione "World Bicycle Relief" che durante l'esercizio corrente si è impegnata a contribuire al pagamento dei costi doganali delle biciclette destinate al nostro progetto del Ghana per un valore di € 26.629 ed al contributo della Fondazione "Ciao Robi" che ha finanziato con un contributo di € 9.350 le bici per la scuola di "Okai Krom Salvation Army School" nella regione Ashanti del Ghana.
- Precisiamo che anche il valore dei **beni in natura**, cioè delle biciclette, è aumentato, seppur leggermente (+3,5%), in conseguenza dell'aumento del valore del bene, mentre il numero di bici ricevute (e quindi poi distribuite) è rimasto invariato.
- La raccolta fondi della campagna "**5 per 1000**", è passata da € 162.304 a € 90.692. Questa campagna fin dal primo anno di lancio nel 2009 aveva registrato sempre un tasso di crescita positivo. Purtroppo questo è il primo bilancio in cui registriamo una decrescita e non conosciamo esattamente le ragioni dato che non abbiamo il dato puntuale sulle anagrafiche che hanno firmato.

Voce di bilancio	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variazione
Trasferimenti da associati o altri uffici World Vision		64.181	64.181
Donazioni SAD Sostegno a Distanza	895.223	970.105	74.882
Donazioni SAD aggiuntive	85.606	90.570	4.964
Donazioni una-tantum da individui	7.955	6.650	-1.305
Altre forme donazioni regolari	154.747	144.034	-10.713
Grandi donatori	16.100	2.300	-13.800
Donazioni da aziende	1750	5.000	3.250
Donazioni da fondazioni	18.160	35.979	17.819
Donazioni di beni in natura	136.168	140.850	4.682
Donazioni per emergenze	932	2.008	1.076
Proventi da 5 per 1000	162.304	90.692	-71.612
Totali	1.478.945	1.552.369	73.424

- La partecipazione ai programmi nei paesi sede delle attività di sostegno a distanza, svolte per il tramite delle sedi locali di World Vision, a cui si è potuto assicurare un sostegno finanziario come mostrato nella seguente tabella:

Descrizione	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variazione
Fondi per attività in Ghana	73.391	70.064	-3.327
Fondi per attività in Mali	49.373	48.169	-1.204
Fondi per attività in Swaziland	21.492	21.019	-473
Fondi per attività in Bangladesh	98.506	43.790	-54.716
Fondi per attività in India	62.686	0	-62.686
Fondi per attività in Tanzania	67.413	0	-67.413
Trasf. Fondi progetto biciclette Ghana	18.190	34.927	16.737
Trasf. Beni prog. Biciclette Ghana	136.168	140.850	4.682
Trasf. Fondi prog. Biciclette Ghana WBR	35.464	36.160	696
Trasf. per emergenze Libano, Siria, Albania e contributo aggiuntivo Ghana	932	2.608	1.676
Trasf Fondi ad altri progetti World Vision International	5.175	5.332	157
Totali	568.790	402.919	-165.871

NOTE:

Tutti i fondi che World Vision Italia trasferisce ai programmi sono in dollari.

Nella tabella viene riportato anche l'importo trasferito a World Vision International come contributo ad attività globali di gestione tecnico-informatica del sostegno a distanza, e quanto erogato per l'assistenza ai profughi siriani in Libano, il terremoto in Albania e l'acquisto di banchi scolastici in Ghana.

I nostri Area Programmes (AP) nei paesi summenzionati hanno rispettato il piano di lavoro per l'anno fiscale 2020, così come previsto dal ciclo di progettazione quindicennale adottato da World Vision, attuando i progetti di sostegno a distanza, sviluppo economico, salute e istruzione nei seguenti AP:

- **Ghana, Kassena Nankana AP**
- **Mali, Diago AP**
- **Swaziland, Ekukhanyeni AP**
- **Bangladesh, Muktagacha South AP**

Tali progetti hanno come scopo quello di migliorare le condizioni di vita dei bambini, delle loro famiglie e delle comunità che vivono nelle rispettive aree geografiche. In sintesi:

- In **Ghana**, nell'AP di Kassena Nankana, l'intervento di World Vision, nel corso dell'anno fiscale 2020, è stato focalizzato in tre aree di intervento: igiene e prevenzione del contagio da COVID-19, istruzione e sostegno alle famiglie. Grazie al progetto GI-WASH sono stati riabilitati 5 pozzi in 5 scuole, di cui hanno beneficiato 1.786 bambini e 30 insegnanti. Al momento, il 73% delle scuole all'interno dei progetti hanno accesso all'acqua potabile. Oggi, il 68,42% delle famiglie ha accesso all'acqua potabile e 502 bambini hanno accesso ai servizi igienici grazie alla costruzione di 230 latrine domestiche. Come misura di supporto durante l'emergenza di COVID-19, World Vision ha fornito a 20 comunità e 15 strutture sanitarie 189 litri di sapone, 860 gel igienizzanti e 11 termometri elettronici. Inoltre, a 9 bambini con disabilità gravi e mobilità ridotta sono stati forniti kit igienici e per loro sono stati riabilitati 5 servizi igienici con accesso facilitato. In ambito educativo, sono stati creati 32 punti di lettura, forniti di 64 postazioni igieniche e 32 banche di libri e materiale scolastico, di cui hanno beneficiato circa 12.000 bambini. In aggiunta, sono stati forniti 300 banchi biposto per facilitare l'apprendimento dei bambini con disabilità e mobilità ridotta anche durante l'emergenza di COVID-19. Per aumentare la frequenza scolastica, sono state distribuite 3.651 biciclette ai bambini più fragili. Inoltre, in collaborazione con il Comitato Regionale di Protezione dell'Infanzia, più di 6.800 bambini e adolescenti hanno partecipato

a dei corsi via radio sui diritti dell'infanzia, sul lavoro minorile e le gravidanze precoci. Per aumentare le tutele legali nei confronti dei minori sono stati forniti 260 certificati di nascita. Come supporto alle famiglie, gli operatori locali di World Vision hanno assistito 21 nuclei familiari in estrema difficoltà attraverso la distribuzione di postazioni di sanificazione e igiene personale e acqua per la coltivazione di piante per il sostentamento familiare. Infine, 17 vedove sono state inserite all'interno dei programmi di micro-credito.

- In **Mali**, nell'AP di Diago, nel corso nell'anno fiscale 2020, l'attività di World Vision si è concentrata nei settori della salute, dell'approvvigionamento idrico e del sostegno alle famiglie. World Vision ha realizzato diversi interventi al fine di garantire un maggiore accesso all'acqua potabile grazie alle trivellazioni e all'installazione di 7 nuovi pozzi dotati di pompe manuali nell'ambito del progetto WASH, che hanno consentito a 2.800 persone di avere accesso ad una nuova fonte di approvvigionamento idrico. Sempre al fine di migliorare le condizioni sanitarie nell'area sono state costruite, presso le abitazioni, 216 nuove latrine, mentre altre 556 sono state riparate e sistemate. In tema di lotta alla malaria, e grazie all'attività di sensibilizzazione realizzata, la percentuale di bambini che dormono riparati da una zanzariera trattata con repellenti anti-zanzare è passata dal 58% del 2018 all'attuale 70%. Grazie alle campagne di informazione e sensibilizzazione condotte da World Vision, si è registrato anche un lieve incremento dei bambini da 0 a 11 mesi che hanno completato le vaccinazioni, passati dall'89% nel 2019 al 90% nel 2020. Per quanto concerne il COVID-19, grazie ai kit d'igiene e alla campagna di informazione realizzata da World Vision, nessun bambino tra quelli registrati per il progetto di sostegno a distanza risulta ad oggi contagiato. In materia di sostegno alle famiglie, 143 persone hanno partecipato ai gruppi di risparmio che hanno consentito di raccogliere e redistribuire alle famiglie più bisognose circa 10.834 dollari. Infine, bisogna rilevare come nel 2020 World Vision abbia avviato la preparazione dei leader comunitari alla fase di transizione prima della chiusura del progetto.
- In **Swaziland**, nell'AP di Ekukhanyeni, nell'anno fiscale 2020, gli interventi di World Vision si sono focalizzati sui programmi di salute e igiene, al fine di limitare la diffusione del coronavirus nella comunità di Ekukhanyeni. Abbiamo lavorato per rafforzare i sistemi igienico-sanitari della comunità: 158 famiglie hanno beneficiato dell'installazione di bagni prefabbricati e lavandini presso le loro abitazioni, per un totale di 790 beneficiari (408 adulti, 219 ragazzi e 163 ragazze). Nell'area di Ekukhanyeni abbiamo installato postazioni per il lavaggio delle mani a beneficio di 3.627 famiglie. Durante la chiusura delle scuole per il lockdown, World Vision ha distribuito a 533 ragazze e 500 ragazzi kit igienici, composti

da carta igienica, sapone, asciugamani, dentifricio e spazzolino; abbiamo distribuito alle famiglie più vulnerabili dell'area 2 sacchi di cemento e 80 mattoni per la costruzione delle latrine in prossimità delle loro case. Per permettere ai bambini di studiare in un ambiente idoneo, World Vision ha fornito alle famiglie degli studenti barattoli di vernice per dipingere i muri delle scuole: ne hanno beneficiato 1.140 bambini. Inoltre, 17.396 persone sono state sensibilizzate sull'importanza di adottare corrette pratiche igieniche per prevenire la diffusione di infezioni e malattie. World Vision ha pagato le tasse scolastiche per 5 bambini vulnerabili consentendo loro di continuare a studiare. La protezione dei minori da abusi e violenze è un ambito di azione prioritario per World Vision: 4.499 bambini, 2.390 ragazze e 2.109 ragazzi sono stati formati sui diritti dei minori, su come riconoscere gli abusi e come denunciarli. Inoltre, 100 bambini sono stati registrati all'anagrafe e hanno ricevuto il loro certificato di nascita. Per favorire la partecipazione e l'inclusione sociale delle persone con disabilità, World Vision ha distribuito 4 sedie a rotelle e 24 stampelle. Infine, 1.597 persone hanno potuto beneficiare degli aiuti al reddito distribuiti da World Vision, come la partecipazione ai gruppi di risparmio, la distribuzione di materiale agricolo, corsi di formazione che hanno permesso loro di risollevarsi dopo la chiusura delle attività commerciali durante il lockdown con un impatto positivo sul benessere familiare.

- In **Bangladesh**, nell'AP di Muktagacha South, l'attività di World Vision nel corso dell'anno fiscale 2020 si è focalizzata su tre tematiche principali: salute materno-infantile, prevenzione del contagio da COVID-19 e sostegno alle famiglie, promozione dei diritti dell'infanzia e della parità di genere. La malnutrizione è una delle problematiche principali della regione del Muktagacha, per questa ragione nel 2020 sono stati intensificati gli sforzi per ridurre il tasso complessivo. World Vision ha condotto un monitoraggio su 523 bambini gravemente malnutriti, registrando un aumento medio di 400 grammi nel peso di 250 bambini nell'arco del primo mese. Sono aumentati dell'8,7% i finanziamenti nelle cure neonatali ed il 59% delle donne in gravidanza ha svolto più di 4 visite annue rispetto al 50,3% del 2019. In termini di prevenzione del contagio, in collaborazione con i leader spirituali, di comunità e le autorità locali, lo staff di World Vision ha sensibilizzato i beneficiari dei progetti e le loro famiglie sulle misure di igiene da adottare, creando una rete di supporto attiva durante tutto il periodo di lockdown attraverso chiamate, sms e videochiamate. Le famiglie più vulnerabili hanno ricevuto un totale di 886 kit igienici completi. Il 74,7% delle famiglie pratica giornalmente buone pratiche di igiene rispetto al 69,7% del 2019. Inoltre, durante l'emergenza, sono state istituite 23 postazioni mediche per tutelare le famiglie e fornire materiali protettivi alle comunità. Inoltre, 489 tra le famiglie più fragili hanno ricevuto aiuti

economici, derrate alimentari, materiale scolastico e kit sanitari. Per quanto concerne la tutela dei diritti dell'infanzia, sono proseguiti nel corso dell'anno i corsi di sensibilizzazione sulle buone pratiche genitoriali e sulla parità di genere. Inoltre, grazie al lavoro di sensibilizzazione e di monitoraggio dei 74 Forum dei ragazzi delle comunità, degli insegnanti e dei volontari è proseguito il lavoro di tutela contro i matrimoni precoci, gli abusi e la violenza di genere.

Per quanto riguarda un altro gruppo di AP (cioè Bangladesh-Barisal AP, Bangladesh-Rangpur AP, India-Faridkot AP, India-Faridabad AP e Tanzania-Bushangaro AP) per i quali comunque è stata garantita la prosecuzione delle normali attività di progetto, informiamo che il finanziamento di World Vision Italia è stato posticipato al 2021.

EVENTI DI RILIEVO AVVENUTI IN DATA SUCCESSIVA ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non si segnalano eventi successivi alla data del 30 settembre 2020 i cui effetti debbano essere riflessi nella redazione del bilancio d'esercizio.

Si ritiene opportuno ricordare che con il Decreto Legislativo del 3 luglio 2017 n.117, pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 179 del 2 agosto 2017 serie generale, è in vigore il Codice del Terzo Settore (CTS) in attuazione della Legge 6 giugno 2016 n.106, anche se con efficacia posticipata e condizionata alla emanazione di ulteriori decreti per la concreta attuazione della normativa.

Il Codice introduce nel nostro ordinamento la qualifica di **Ente del Terzo Settore (ETS)** subordinandola all'iscrizione nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS), abrogando una serie di norme tra le quali buona parte della disciplina sulle ONLUS ai sensi dell'art. 10 L. 460/97. Pertanto, con la definitiva entrata in vigore del Codice l'acronimo ONLUS sarà sostituito nella nuova normativa con il termine Ente del Terzo Settore non commerciale. Per tale motivo l'ente ha già provveduto all'adeguamento del proprio statuto in vista dell'introduzione della nuova normativa.

Il 15 settembre 2020 è stato approvato il decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali che disciplina il funzionamento e anche le modalità di trasmigrazione dei dati dai vecchi registri speciali al RUNTS. Il registro sarà operativo da metà aprile 2021. Fino all'operatività del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore continuano ad applicarsi le norme previgenti ai fini e per gli effetti derivanti dall'iscrizione degli enti nei Registri delle Onlus.

Proposta del Consiglio direttivo

Signori Associati,

il bilancio dell'esercizio chiuso al 30 settembre 2020 che sottoponiamo alla Vostra approvazione si chiude con un avanzo di gestione pari a € 192.049 che Vi proponiamo di riportare a nuovo per il finanziamento dei progetti in essere nell'esercizio successivo.

Per il Consiglio direttivo
Il Presidente e Rappresentante Legale
(Charles Kenneth Badenoch)

Stato patrimoniale al 30 settembre 2020

ATTIVO	30.09.2020	30.09.2019	PASSIVO	30.09.2020	30.09.2019
A) Quote associative ancora da versare	-	-	A) Patrimonio netto		
B) Immobilizzazioni			<i>I - Patrimonio libero</i>	192.207	160
I - Immobilizzazioni immateriali	2.722	3.630	1) Risultato gestionale esercizio in corso	192.049	-71.417
II - Immobilizzazioni materiali	9.437	12.372	2) Riserve accantonate negli esercizi precedenti	158	71.577
1) Impianti e attrezzature	2.979	3.733	3) Perdite esercizi precedenti	0	0
2) Altri beni	6.458	8.639	<i>II - Fondo di dotazione dell'ente</i>	100.000	100.000
III - Immobilizzazioni finanziarie	6.159	6.159	<i>III - Patrimonio vincolato</i>	-	-
1) Crediti	6.159	6.159			
Totale immobilizzazioni (B)	18.318	22.161	Totale Patrimonio netto	292.207	100.160
C) Attivo circolante			B) Fondi per rischi ed oneri		
I - Rimanenze			Totale	-	-
II - Crediti:			C) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato		
1) verso altri	12.273	10.900	Totale	72.584	58.600
	12.273	10.900	D) Debiti		
III - Attività finanziarie non immobilizzate			1) Debiti vs. organizzazioni network World Vision International	3.575	64.181
IV - Disponibilità liquide			2) Debiti verso banche	4.240	53
1) Depositi bancari e postali	435.882	259.504	3) Debiti verso fornitori	50.631	41.798
2) Assegni			4) Debiti tributari	4.041	4.361
3) Denaro e Valori in cassa	452	681	5) Debiti verso ist. di previdenza e di sicurezza sociale	5.787	5.704
	436.334	260.185	6) Altri debiti	34.871	27.801
Totale Attivo circolante (C)	448.607	271.085	Totale	103.145	143.898
D) Ratei e risconti	1.421	11.642	E) Ratei e risconti	410	2.230
Totale attivo	468.346	304.888	Totale passivo	468.346	304.888

Rendiconto gestionale proventi ed oneri al 30 settembre 2020 (sezioni divise e contrapposte)

ONERI	30.09.2020	30.09.2019	PROVENTI E RICAVI	30.09.2020	30.09.2019
1) Oneri da attività tipiche	716.045	856.223	1) Proventi e ricavi da attività tipiche e da attività ordinaria di promozione	1.552.368	1.478.945
1.1) Acquisti	37.423	21.239	1.1) Da contributi su progetti		
1.2) Servizi	508.224	693.595	1.2) Da contratti con enti pubblici		
1.3) Godimento di beni di terzi	0	0	1.3) Da soci e associati	64.180	
1.4) Personale	170.398	141.389	1.4) Da non associati	1.488.188	1.478.945
1.5) Ammortamenti			1.5) Altri proventi e ricavi		
1.6) Oneri diversi di gestione					
2) Oneri da attività ordinaria di promozione	408.671	461.683			
2.1) Acquisti	2.349	13.835			
2.2) Servizi	356.934	385.911			
2.3) Godimento di beni di terzi					
2.4) Personale	49.388	61.937			
2.5) Ammortamenti					
2.6) Oneri diversi di gestione					
3) Oneri da attività accessorie	0	0	3) Proventi e ricavi da attività accessorie	0	0
4) Oneri finanziari e patrimoniali	22.625	26.699	4) Proventi finanziari e patrimoniali	1	601
4.1) Su rapporti bancari	22.625	26.699	4.1) Da rapporti bancari	1	1
4.2) Su prestiti			4.2) Da altri investimenti finanziari		
4.3) Da patrimonio edilizio			4.3) Da patrimonio edilizio		
4.4) Da altri beni patrimoniali			4.4) Da altri beni patrimoniali		
4.5) Su valuta			4.5) Su valuta		600
5) Oneri straordinari	12	2.363	5) Proventi straordinari	2	999
5.1) Da altre attività	12	2.363	5.1) Da altre attività	2	999
6) Oneri di supporto generale	202.850	195.525			
6.1) Acquisti	1.096	2.601			
6.2) Servizi	89.180	85.612			
6.3) Godimento di beni di terzi	34.538	34.614			
6.4) Personale	68.156	67.306			
6.5) Ammortamenti	6.107	4.705			
6.6) Oneri diversi di gestione	3.773	687			
7) Altri oneri	10.119	9.469	7) Altri proventi	0	0
7.1) Imposte sul reddito	10.119	9.469			
TOTALE ONERI	1.360.322	1.551.962	TOTALE PROVENTI	1.552.371	1.480.545
Risultato gestionale positivo	192.049		Risultato gestionale negativo		71.417
TOTALE A PAREGGIO	1.552.371	1.551.962	TOTALE A PAREGGIO	1.552.371	1.551.962

NOTA INTEGRATIVA

PREMESSA

World Vision Italia Onlus è stata costituita nel 2008 e riconosciuta come ONLUS dal 17 aprile 2008 con provvedimento n. 33059 del 13 maggio 2008 dell’Agenzia delle Entrate – Direzione Regionale del Lazio. World Vision Italia Onlus risulta inoltre iscritta al n. 623/2009 del Registro delle Persone Giuridiche. L’organizzazione beneficia delle agevolazioni tributarie previste per le Onlus dall’art. 150 del D.P.R. 917/86 e successive integrazioni e modifiche, in materia di I.R.E.S., nonché della determinazione ai sensi dell’art. 10 del D.P.R. 446/97 in materia di I.R.A.P.

STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO DI ESERCIZIO

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 30/09/2020 è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale proventi ed oneri (a sezioni divise e contrapposte), dalla presente Nota Integrativa e corredato dalla Relazione di Missione.

Il Bilancio è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo. Per ogni voce viene indicato l’importo dell’esercizio precedente.

Il documento è stato redatto in conformità alle disposizioni riguardanti le organizzazioni non lucrative di utilità sociale, D. Lgs. n. 460/97, alle raccomandazioni emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e alle linee guida dell’Agenzia delle Onlus. Il rendiconto gestionale acceso a proventi ed oneri informa sulle modalità con cui le risorse sono state acquisite ed impiegate nel periodo con riferimento alle cosiddette aree gestionali.

Area delle attività tipiche: accoglie l’attività svolta ai sensi delle indicazioni previste dallo Statuto; ossia gli oneri legati all’attività istituzionale, quindi gli oneri relativi ai progetti, e i proventi derivanti da donazioni destinate ai progetti.

Area delle attività ordinarie di promozione: è l’area che accoglie gli oneri derivanti dalle attività promozionali e i proventi derivanti dalla commercializzazione di prodotti e/o servizi, promossi dall’associazione, per il finanziamento dell’attività istituzionale;

Area delle attività accessorie: accoglie le attività volte a garantire all'ente non profit risorse economiche con cui perseguire le finalità istituzionali espresse dallo statuto;

Area delle attività di gestione finanziaria e patrimoniale: è l'area che accoglie i proventi dell'attività di gestione finanziaria;

Area delle attività di gestione straordinaria: è l'area che accoglie oneri e proventi generati dall'attività da attività straordinarie strumentali all'attività di istituto. Come tali sono attività non programmate svolte occasionalmente;

Area delle attività di supporto generale: è l'area che accoglie gli oneri di direzione e di conduzione dell'associazione.

Si ritiene opportuno informare che in data 18/04/2020 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il Decreto il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, emanato in data 5/3/2020, che ha definito le linee guida e la modulistica di bilancio degli Enti del Terzo settore. Le disposizioni da esso recate si applicano a partire dalla redazione del bilancio relativo al primo esercizio finanziario successivo a quello in corso alla data della pubblicazione e pertanto saranno adottate da World Vision Italiaa partire dell'esercizio che si chiuderà il 30/9/2021.

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

La chiusura dell'esercizio contabile al 30 settembre è espressamente prevista dallo Statuto all'articolo 12.1.

Principi contabili

Lo Stato Patrimoniale e il Rendiconto della Gestione sono stati redatti secondo gli schemi previsti dalla raccomandazione n. 1 dell'O.I.C., nel rispetto dei seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, prendendo a riferimento un periodo futuro di almeno 12 mesi dalla data di bilancio, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- è stato applicato il principio di competenza temporale indipendentemente dalla data di incasso e pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 30 settembre 2020 non si discostano dai medesimi utilizzati nella formazione del bilancio del precedente esercizio.

Continuazione dell'attività

World Vision Italia ha seguito con molta attenzione gli sviluppi della situazione che si è venuta a creare in ambito internazionale circa la diffusione del cosiddetto coronavirus – COVID-19, adottando tutte le misure di prevenzione, controllo e contenimento della pandemia nei locali aziendali.

L'Ente ha dovuto far fronte alle disposizioni straordinarie del Governo Italiano legate al divieto degli spostamenti e alla chiusura delle attività produttive e commerciali non ritenute essenziali. In particolare, la difficile situazione economica e finanziaria venutasi a creare ha avuto un impatto significativo sul settore del no-profit, fondato sulle erogazioni liberali dei privati, per far fronte alla quale sono state intraprese le seguenti azioni:

- sono state annullate le trasferte e/o riunioni con esterni e suggerito l'utilizzo di conference call per riunioni e incontri; è stato richiesto ai dipendenti di utilizzare igienizzanti per le mani, guanti e mascherine resi disponibili in azienda alla reception e nelle aree comuni e di segnalare prontamente situazioni di malattia sospetta propria o dei propri familiari e di rimanere a casa in caso di sintomi quali febbre o tosse. Sono stati predisposti pc portatili per tutto il personale ed è stata data la possibilità di richiedere la modalità di lavoro agile. Fin da subito tutte le risorse hanno utilizzato la modalità smart working. Tale organizzazione del lavoro è tuttora in corso e viene prorogata in relazione alla situazione dell'emergenza e coordinandosi con le disposizioni governative e regionali;
- a livello economico e finanziario, anche grazie alle azioni sopra descritte, si è cercato di contenere i costi fissi di periodo, e per far fronte al lockdown nazionale, che ha di fatto bloccato le attività promozionali, World Vision Italia si è concentrata sul rafforzamento dell'architettura IT al fine di mantenere il contatto continuo con i suoi sostenitori.

Nonostante l'impatto negativo generale sul settore no-profit dell'emergenza epidemiologica non figurano condizioni di incertezza significative sulle prospettive di continuità dell'Ente nei 12 mesi successivi se si tiene conto dei seguenti fattori:

- la fedeltà dei propri sostenitori, come dimostrato dalle entrate per donazioni dei privati;
- la sostenibilità dell'attuale situazione debitoria unita alle disponibilità liquide che consentono a World Vision Italia di poter continuare ad erogare fondi ai progetti di sostegno a distanza, sviluppo economico, salute e istruzione delle Aree di programma.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro.

Criteria di valutazione adottati

Di seguito vengono esposti, per le poste più significative, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio al 30 settembre 2020.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono scritte al costo originario di acquisizione o di produzione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, ed esposte al netto di ammortamenti e svalutazioni. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione e non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

In particolare, i costi sostenuti per la modifica dello statuto ai fini dell'adeguamento alla normativa degli Enti del Terzo Settore sono ammortizzati in cinque esercizi.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in bilancio al costo originario di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, ed esposte al netto di ammortamenti e svalutazioni. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico dalla data di entrata in funzione del bene, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote:

Descrizione	Aliquote applicate
Impianti e attrezzature	15%
Altri beni	
- Mobili e arredi	12%
- Macchine d'ufficio elettromeccaniche	20%
- Computer	20%

Per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentative della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a € 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

Non si sono verificate perdite durevoli di valore.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio fanno riferimento soprattutto a crediti per depositi cauzionali su locazioni passive e sono state esposte al loro presunto valore di realizzo.

Crediti

I crediti sono iscritti al loro presunto valore di realizzo, mediante lo stanziamento di appositi fondi svalutazione in cui viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché della provenienza del debitore.

Disponibilità liquide

Sono iscritte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Patrimonio netto

In accordo a quanto richiesto dalle Raccomandazioni è riportata la distinzione tra patrimonio vincolato, per il quale vi è l'obbligo dell'utilizzo per prestabiliti fini, e patrimonio non vincolato, il quale è destinato a contribuire alla missione che si prefigge di raggiungere l'Associazione.

In sede di chiusura del bilancio, il risultato gestionale è stato destinato alle opportune poste del patrimonio netto, al fine di esprimere le risorse ancora disponibili negli esercizi successivi per il completamento dei progetti cui si riferiscono.

Fondo TFR

L'ammontare del debito maturato verso i lavoratori dipendenti è calcolato in conformità alla vigente normativa ed ai contratti di lavoro, tenuto conto dell'applicazione delle opzioni connesse alla riforma del sistema di previdenza complementare.

Debiti

I debiti sono espressi al loro valore nominale.

Crediti e debiti in valuta

I crediti ed i debiti espressi originariamente in valuta estera sono convertiti in Euro ai cambi storici della data delle relative operazioni. Le differenze di cambio risultanti dalla conversione dei crediti e

debiti in valuta estera al cambio di chiusura dell'esercizio vengono imputate a conto economico nell'ambito delle componenti di natura finanziaria.

Oneri

Gli oneri corrispondono ai costi sostenuti dall'Associazione, nel periodo di riferimento, per lo svolgimento delle proprie attività. Tali costi sono registrati secondo il criterio di competenza economica e temporale e rappresentati secondo la loro "Area di gestione".

Proventi

Sono costituiti dai proventi da attività istituzionale, dai proventi da raccolta fondi e dai proventi finanziari patrimoniali. I proventi sono stati contabilizzati secondo il criterio di competenza economica e temporale e rappresentati secondo la loro "Area di gestione", in accordo con quanto previsto dalla Raccomandazione n. 2.

Le erogazioni liberali in denaro dalle persone fisiche o giuridiche a favore della Onlus sono effettuate in assenza di corrispettive cessioni di beni e/o prestazioni di servizi. Non esistono problemi di valutazione trattandosi di donazioni in denaro realizzate mediante bonifici bancari, accrediti postali, altri accrediti bancari o altri elementi finanziariamente tracciabili.

I proventi relativi a erogazioni derivanti dal 5 per mille sono contabilizzati secondo il principio di cassa e non di competenza. World Vision Italia è tenuta a redigere un apposito e separato rendiconto – corredato da una relazione illustrativa - indicando in modo chiaro e trasparente quale sia stata la destinazione delle somme percepite. La redazione di questo documento dovrà essere effettuata entro un anno dalla ricezione del contributo (art.8 del D.P.C.M 19/3/2008 e suc.mod.).

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione della normativa fiscale vigente e sulla base della stima del reddito imponibile.

In particolare, World Vision Italia beneficia delle agevolazioni tributarie in materia di enti non commerciali previste dall'art. 148 del D.P.R. 917/86, dall'articolo 150 del D.P.R. 917/86 e dell'articolo 4 del DPR 633/1972. La norma di legge, articolo 148 del TUIR, esclude dall'ambito della commercialità l'attività svolta nei confronti degli associati sempre che la stessa sia esercitata:

- in conformità con le finalità istituzionali;
- in assenza di alcuna specifica corrispettività.

L'articolo 150 comma 2 del TUIR esclude dalla formazione del reddito imponibile dell'ente i proventi derivanti dalle attività direttamente connesse.

Per questo motivo nel bilancio chiuso al 30.09.2020 non sono state stanziare imposte sui redditi a carico dell'esercizio derivanti dallo svolgimento di tali attività.

INFORMAZIONI SULLE VOCI DI BILANCIO

Di seguito viene fornita un'analisi delle principali voci di bilancio.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

BI) Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali al 30 settembre 2020, al netto del fondo ammortamento, ammontano ad € 2.722 (€ 3.630 alla fine del precedente esercizio). La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di impianto e di ampliamento	3.630		908	2.722
Totali	3.630		908	2.722

La voce risulta decrementata dalla quota di ammortamento dell'esercizio.

BII) Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari a € 9.437 (€ 12.372 alla fine dell'esercizio precedente). La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Impianti e macchinario	3.733		754	2.979
<i>Altri beni</i>	8.639	2.266	4.447	6.458
- Mobili e arredi	3.386	360	950	2.796
- Macchine di ufficio elettroniche	514		171	343
- Computer e hardware office	4.737		1.420	3.317
- Altri beni		1.906	1.906	
- Arrotondamento	2			2
Totali	12.372	2.266	5.201	9.437

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	0	8.958	0	55.954	0	64.912
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	5.226	0	47.315	0	52.541
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	3.733	0	8.639	0	12.372
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	2.266	0	2.266
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	753	0	4.447	0	5.200
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	(753)	0	(2.181)	0	(2.934)
Valore di fine esercizio						
Costo	0	8.958	0	58.220	0	67.178
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	5.979	0	51.761	0	57.740
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	2.979	0	6.458	0	9.437

Impianti e macchinari

Ammontano ad € 2.979 (€ 3.733 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono ai costi sostenuti per l'impianto del centralino telefonico della sede legale e operativa di World Vision.

Altri beni

Ammontano ad € 6.458 (€ 8.639 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono alle dotazioni di computer, macchine di ufficio elettroniche e mobili e arredi presso la sede di World Vision.

BIII) Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da crediti per depositi cauzionali relativi all'affitto dell'immobile della sede legale e ad utenze ed ammonta ad € 6.159 (€ 6.159 al 30 settembre 2019).

C) Attivo circolante**CII) Crediti**

Di seguito viene evidenziata la composizione e la variazione dei crediti presenti nell'attivo circolante.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre 5 anni
Crediti tributari	1.345	328	1.673	
Crediti verso altri	9.554	1.046	10.600	
Arrotondamento	1	-1		
Totale	10.900	1.373	12.273	

I crediti risultano interamente esigibili entro l'esercizio successivo.

I crediti sono così ripartiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto debitore:

Area geografica	Italia	Totale
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.673	1.673
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	10.600	10.600
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	12.273	12.273

Si fornisce, infine, un dettaglio delle voci di credito più significative.

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Crediti IRAP	517		-517
Altri crediti tributari	828	1.673	845
Totali	1.345	1.673	328

La voce altri crediti tributari si riferisce a crediti per ritenute fiscali.

Crediti verso altri

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	
Crediti verso dipendenti		2	2	
Anticipi a fornitori	5.682	4.831	-851	
Altri crediti	3.873	5.767	1.894	
Arrotondamento	-1		1	
Totale crediti verso altri	9.554	10.600	1.046	
			9.554	-55.054

La voce “Crediti verso altri” è composta da:

- Crediti per arrotondamenti verso dipendenti: ammontano ad € 2;
- Anticipi a fornitori: ammontano ad € 4.831;
- Altri Crediti: ammontano ad € 5.767 di cui € 965 per acconti INAIL, € 3.665 relativi a ricariche della macchina affrancatrice, € 1.137 per crediti relativi a depositi cauzionali.

CIV) Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Cassa	677	448	-229
Cassa in franchi svizzeri	4	4	0
C/C Unicredit Banca 11028755	133.269	85.803	-47.466
C/C Unicredit Banca FID 996368	15.284	15.259	-25
C/C Banca Sella in valuta euro	55.601	192.558	136.957
C/C Bancoposta	51.197	138.350	87.153
C/C Bancoposta credito speciale	475	1.206	731
C/C Poste Italiane 605824	12	6	-6
Carte di Credito prepagate	3.665	2.701	-964
Arrotondamento	1	-1	-2
Totali	260.185	436.334	176.149

D) Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	11.642	-10.221	1.421
Totale ratei e risconti attivi	11.642	-10.221	1.421

I risconti attivi, complessivamente pari ad € 1.421 (€ 11.642 al 30/09/2019), si riferiscono prevalentemente a:

- quote di spese assicurative già pagate ma di competenza dell'esercizio successivo;

- quote di costi per canoni, servizi di manutenzione e consulenze già pagate ma di competenza dell'esercizio successivo.

Non vi sono ratei attivi nell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

A) Patrimonio Netto

Il Patrimonio Netto esistente al 30 settembre 2020 è pari ad € 292.207 e registra un incremento rispetto al precedente esercizio pari ad € 192.047 dovuto al risultato della gestione.

Di seguito riportiamo la movimentazione del patrimonio netto avvenuta nel corso del periodo, specificando in relazione a quanto previsto dalle raccomandazioni dei dottori commercialisti il grado di disponibilità delle voci che lo compongono.

Descrizione	Saldo iniziale	Destinazione Risultato es. prec.	Contributi dell'es.	Impieghi dell'esercizio	Saldo finale
Fondo Dotazione Patrimoniale	100.000		0		100.000
Patrimonio libero	71.576	-71.417	0		159
Fondi vincolati all'attività istituzionale (riserve statutarie)	0		0		0
Fondi vincolati all'attività istituzionale (ricevuti da terzi con vincolo)	0		0		0
Fondi vincolati all'attività istituzionale (per volontà degli organi interni)	0		0		0
Precedente risultato della gestione	-71.417	71.417			
Utile/perdita dell'esercizio			192.049		192.049
Arrotondamento	1		-2		-1
TOTALE PATRIMONIO NETTO	100.160	0	192.047	0	292.207

Il patrimonio netto della World Vision Italia Onlus risulta composto da:

- Fondo di Dotazione Patrimoniale pari ad € 100.000 costituito nel 2008;
- Avanzi di gestione degli esercizi precedenti pari ad € 159;
- Riserva per arrotondamento all'euro per € -1;
- Avanzo dell'esercizio pari ad € 192.049.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 30/09/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti. La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	58.600

Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	14.971
Utilizzo nell'esercizio	
Altre variazioni	(987)
Totale variazioni	13.984
Valore di fine esercizio	72.584

D) Debiti

I debiti, pari ad € 103.145 al 30 settembre 2020, registrano un decremento di € 40.753 rispetto al precedente esercizio.

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Di cui di durata superiore a 5 anni
Debiti vs. organizzazioni network World Vision International	64.181	-60.606	3.575	
Debiti verso banche	53	4.187	4.240	
Debiti verso fornitori	41.798	8.833	50.631	
Debiti tributari	4.361	-320	4.041	
Debiti verso istituti di previdenza e di sic. sociale	5.704	83	5.787	
Altri debiti	27.801	7.070	34.871	
Totali debiti	143.898	-40.753	103.145	

Di seguito vengono, infine, dettagliate le altre voci più significative.

Debiti vs. organizzazioni network World Vision International

La voce “Debiti verso organizzazioni network World Vision International” ammonta ad € 3.575 ed è costituita dal saldo delle spese anticipate da World Vision International, nell’ambito di un sistema di compensazione tra enti del network, il cui debito, originato in USD, è stato iscritto in bilancio tenendo conto del tasso di conversione in euro al 30 settembre 2020 della Banca d’Italia – Ufficio Italiano Cambi.

Debiti verso banche

La voce “Debiti verso banche” ammonta ad € 1.647 e riporta il saldo degli oneri bancari e delle carte di credito al 30 settembre 2020 addebitati e contabilizzati nel mese di ottobre 2020.

Debiti verso fornitori

La voce “Debiti verso fornitori” ammonta ad € 50.631 (€ 41.798 al 30 settembre 2019) e risulta composta come indicato nel seguente prospetto:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	41.798	50.631	8.833
Fornitori entro esercizio:	36.692	40.220	3.528
Fatture da ricevere entro esercizio	5.106	10.411	5.305
Totale debiti verso fornitori	41.798	50.631	8.833

Debiti tributari

La voce “Debiti tributari” comprende le ritenute d’acconto operate e da versare nel mese di ottobre 2020 e il debito per l’imposta sostitutiva sulla rivalutazione del trattamento di fine rapporto secondo quanto riportato nel presente prospetto:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRAP		650	650
Erario c.to ritenute dipendenti	3.057	-328	2.729
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	753	-703	50
Addizionale comunale	137	15	152
Addizionale regionale	295	46	341
Imposte sostitutive	118	2	120
Arrotondamento	1	-2	-1
Totale debiti tributari	4.361	-320	4.041

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

La voce “Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale” è composta dai contributi Inps, Inail e altri enti previdenziali e assistenziali previsti dai contratti di lavoro applicati.

La voce risulta così composta:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	4.891	4.995	104
Debiti verso Inail	665	643	-22
Debiti verso Enasarco			
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	147	148	1
Arrotondamento	1	1	
Totale debiti previd. e assicurativi	5.704	5.787	83

Altri debiti

La voce “altri debiti” ammonta ad € 34.871 ed è interamente costituita da debiti verso il personale dipendente di competenza che saranno liquidati nell’esercizio successivo.

E) Ratei e risconti passivi

Si fornisce l’indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	2.230	-1.820	410
Totale ratei e risconti passivi	2.230	-1.820	410

I ratei passivi, complessivamente pari ad € 410, si riferiscono prevalentemente a quote di costi per utenze e servizi di competenza dell’esercizio ma che saranno pagate nell’esercizio successivo.

Non vi sono risconti passivi nell’esercizio.

RENDICONTO GESTIONALE DI PROVENTI ED ONERI

PROVENTI E RICAVI

1) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA’ TIPICHE E DA ATTIVITA’ ORDINARIA DI PROMOZIONE

La voce ammonta a complessivi € 1.552.369 (€ 1.478.945 al 30 settembre 2019). Non sussistono ricavi in quanto tali; nel corso dell’esercizio non è stata posta in essere alcuna operazione commerciale né sono state effettuate raccolte pubbliche di fondi; in merito all’attività svolta di «fund raising» (raccolta fondi) l’Associazione ha rivolto la propria azione verso la base dei donatori, i privati cittadini e le imprese.

Contributi e raccolta fondi da associati e sostenitori

World Vision Italia viene finanziata attraverso le donazioni di cittadini, aziende e istituzioni che attraverso il loro supporto economico consentono di sviluppare e sostenere tutte le attività dell’Organizzazione rivolte alla difesa e alla promozione dei diritti dei bambini e al costante miglioramento delle loro condizioni di vita nel mondo.

Nel 2020 i contributi raccolti da associati e sostenitori ammontano ad € 1.552.368, con un incremento rispetto al precedente esercizio pari ad € 73.423, e sono costituiti dalle quote per il sostegno a distanza e da erogazioni liberali da parte di privati.

L’importo è così suddiviso:

Voce di bilancio	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variazione
Trasferimenti da altri uffici World Vision		64.181	64.181
Donazioni SAD Sostegno a Distanza	895.223	970.105	74.882
Donazioni SAD aggiuntive	85.606	90.570	4.964
Donazioni una-tantum da individui	7.955	6.650	-1.305
Altre forme donazioni regolari	154.747	144.034	-10.713
Grandi donatori	16.100	2.300	-13.800
Donazioni da aziende	1750	5.000	3.250
Donazioni da fondazioni	18.160	35.979	17.819
Donazioni di beni in natura	136.168	140.850	4.682
Donazioni per emergenze	932	2.008	1.076
Proventi da 5 per 1000	162.304	90.692	-71.612
Arrotondamento		-1	-1
Totali	1.478.945	1.552.368	73.423

La tabella evidenzia le seguenti principali tipologie di proventi:

- Contributi provenienti dagli altri uffici World Vision;
- Programma di “Sostegno a Distanza (SAD)” per il sostegno di un bambino e della sua comunità. Per l’Organizzazione avviare un programma di “Sostegno a Distanza” significa identificare un’area di intervento, pianificare un aiuto a lungo termine e collaborare con le famiglie e le comunità per garantire cambiamenti duraturi nelle vite di migliaia di bambini;
- Donazioni SAD aggiuntive, effettuate dai sostenitori a distanza per occasioni speciali del bambino sostenuto quali il compleanno ed il Natale;
- Donazioni “una tantum”, raccolte a seguito di alcune azioni specifiche sviluppate nel corso dell’anno, quali l’invio di lettere per informare e coinvolgere i sostenitori sui temi trattati dall’Organizzazione e le attività di comunicazione volte ad informare ed aggiornare i donatori sui vari progetti. In questa categoria sono incluse anche le donazioni spontanee e le raccolte occasionali;
- Altre forme di donazioni “regolari” con frequenza mensile, attivate per il sostegno di una comunità e di tutti i bambini che vi appartengono (Programma “Sostieni un villaggio” e Programma “Infanzia senza violenza”);

- Donazioni da grandi donatori, aziende, fondazioni e per emergenze;
- Donazioni di beni in natura, relative alla donazione di biciclette per il progetto in Ghana;
- 5 per mille: i fondi provenienti dal 5 per 1000 sono quelli ricevuti dai contribuenti che hanno scelto di destinare alla nostra Organizzazione la quota pari al 5 per mille dell'imposta sul reddito delle persone fisiche. Nel corso dell'esercizio sono stati erogati dalla Ragioneria Generale dello Stato i fondi relativi all'anno fiscale 2018 per € 90.692 nel mese di Luglio 2020. L'importo è interamente allocato ai programmi internazionali.

4) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI

L'ammontare dei proventi finanziari e patrimoniali, pari ad € 1 (€ 601 al 30 settembre 2019), risulta costituito da interessi attivi maturati sui diversi conti correnti bancari detenuti da World Vision.

5) PROVENTI STRAORDINARI

I proventi straordinari sono iscritti in bilancio per € 2 (€ 999 al 30 settembre 2019) e sono costituiti interamente da arrotondamenti attivi.

ONERI

1) ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE

Gli oneri da attività tipiche su progetti ammontano complessivamente ad € 716.045 (€ 856.223 al 30 settembre 2019). Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce.

Descrizione	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variazione
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	21.239	37.423	16.184
Per servizi	693.595	508.224	-185.371
Per godimento di beni di terzi	0	0	0
Per il personale:	141.389	170.398	29.009
a) salari e stipendi	103.804	129.226	25.422
b) oneri sociali	29.662	32.674	3.012
c) trattamento di fine rapporto	7.923	8.498	575
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0	0
e) altri costi	0	0	0
Ammortamenti e svalutazioni:			0

a) immobilizzazioni immateriali	0	0	0
b) immobilizzazioni materiali	0	0	0
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni	0	0	0
d) svalut.ni crediti att. circolante	0	0	0
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci	0	0	0
Accantonamento per rischi	0	0	0
Altri accantonamenti	0	0	0
Oneri diversi di gestione	0	0	0
Arrotondamento	0	0	0
Totali	856.223	716.045	-140.178

Costi per acquisti di materie prime e di consumo

Ammontano ad € 37.423 e riguardano prevalentemente spese per materiale tipografico destinato alla distribuzione.

Costi per servizi

Ammontano ad € 508.224. In tale voce vengono inclusi tutti i costi sostenuti per finanziare i programmi internazionali, per monitorare l'effettivo avanzamento degli stessi e tutti i costi relativi al tempo direttamente dedicato dal personale del dipartimento programmi per portare avanti tali progetti. Una percentuale di tale costo è costituita dai fondi erogati ad altre organizzazioni, tra cui membri di World Vision, per finanziare i programmi internazionali, e dalla devoluzione di fondi per emergenze. In relazione alle attività svolte nei Paesi sedi delle attività di sostegno a distanza e di altri interventi, si evidenziano i seguenti importi:

Descrizione	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variazione
Fondi per attività in Ghana	73.391	70.064	-3.327
Fondi per attività in Mali	49.373	48.169	-1.204
Fondi per attività in Swaziland	21.492	21.019	-473
Fondi per attività in Bangladesh	98.506	43.790	-54.716
Fondi per attività in India	62.686	0	-62.686
Fondi per attività in Tanzania	67.413	0	-67.413
Trasf. Fondi progetto biciclette Ghana	18.190	34.927	16.737
Trasf. Beni prog. Biciclette Ghana	136.168	140.850	4.682
Trasf. Fondi prog. Biciclette Ghana WBR	35.464	36.160	696
Trasf. per emergenze Libano, Siria, Albania e contributo aggiuntivo Ghana	932	2.608	1.676
Trasf. Fondi ad altri progetti World Vision International	5.175	5.332	157
Totali	568.790	402.919	-165.871

Gli altri costi per servizi sono riepilogati nella tabella seguente:

Descrizione	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variazione
Spese postali, di spedizione	11.323	9.758	-1.565
Servizi mailing	24.574	24.351	-223
Spese di pubblicità e marketing	52.308	44.029	-8.279
Altri costi di marketing	16.454	13.081	-3.373
Campagna 5 per mille	10.771	13.166	2.395
Training e formazione	324	686	362
Spese di advocacy e comunicazione	9.051	233	-8.818
Arrotondamento		1	1
Totali	124.805	105.305	-19.500

Costi per il personale

Ammontano ad € 170.398. Rappresentano i costi relativi ai dipendenti e collaboratori in forza presso la sede operativa di Roma (stipendi lordi, oneri sociali ed assicurativi) così suddivisi:

Descrizione	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variazione
Salari e stipendi	103.804	129.226	25.422
Contributi previdenziali	29.662	32.674	3.012
Accantonamento T.F.R.:	7.923	8.498	575
Altri costi	0	0	0
Totali	141.389	170.398	29.009

2) ONERI DA ATTIVITA' ORDINARIA DI PROMOZIONE

Nella voce "Oneri da attività ordinaria di promozione" vengono inclusi:

- i costi che riguardano le attività di comunicazione. In particolare, ci si riferisce ai costi sostenuti per i collaboratori e i consulenti (professionisti area comunicazione);
- i costi relativi alle attività di primo contatto e di aggiornamento di tutti i donatori privati, sia individui che aziende e fondazioni. In particolare, ci si riferisce ai costi del personale dipendente e dei collaboratori e consulenti, ai costi di viaggio, ai costi relativi ai compensi agenzie per la creatività e produzione degli appelli da inviare ai sostenitori, ai costi postali e di spedizione, ai costi relativi alla campagna di dialogo diretto e di telemarketing.

Gli oneri promozionali ammontano ad € 408.671 (€ 461.683 al 30 settembre 2019). Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce.

Descrizione	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variazione
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	13.835	2.349	-11.486
Per servizi	385.911	356.934	-28.977
Per godimento di beni di terzi	0	0	0
Per il personale:	61.937	49.388	-12.549
a) salari e stipendi	43.134	36.008	-7.126
b) oneri sociali	12.732	10.603	-2.129
c) trattamento di fine rapporto	2.878	2.577	-301
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0	0
e) altri costi	3.193	200	-2.993
Ammortamenti e svalutazioni:			0
a) immobilizzazioni immateriali	0	0	0
b) immobilizzazioni materiali	0	0	0
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni	0	0	0
d) svalut.ni crediti att. circolante	0	0	0
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci	0	0	0
Accantonamento per rischi	0	0	0
Altri accantonamenti	0	0	0
Oneri diversi di gestione	0	0	0
Arrotondamento	0	0	0
Totali	461.683	408.671	-53.012

Costi per acquisti di materie prime e di consumo

Ammontano ad € 2.349 e riguardano prevalentemente spese per materiale tipografico destinato alla campagna di acquisizione di nuovi donatori “face to face”.

Costi per servizi

Ammontano ad € 356.934. I costi per servizi sono riepilogati nella tabella seguente:

Descrizione	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variazione
Servizi campagna Face to Face	349.617	276.891	-72.726
Servizi telemarketing	11.481	10.632	-849
Spese di pubblicità e marketing	23.791	56.096	32.305
Altri costi per oneri promozionali	249	12.297	12.048
Training e formazione	773	1.018	245

Totali	385.911	356.934	-28.977
---------------	----------------	----------------	----------------

Costi per il personale

Ammontano ad € 49.388. Rappresentano i costi relativi ai dipendenti e collaboratori in forza presso la sede operativa di Roma (Stipendi lordi, oneri sociali ed assicurativi) così suddivisi:

Descrizione	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variazione
Salari e stipendi	43.134	36.008	-7.126
Contributi previdenziali	12.732	10.603	-2.129
Accantonamento T.F.R.:	2.878	2.577	-301
Altri costi	3.193	200	-2.993
Totali	61.937	49.388	-12.549

4) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI

Ammontano complessivamente ad € 22.625 (€ 26.699 al 30 settembre 2019) e risultano interamente composti da oneri su depositi bancari, relativi alle spese derivanti dalla gestione e dalle operazioni connesse effettuate tramite conti correnti bancari.

5) ONERI STRAORDINARI

Ammontano complessivamente ad € 12 (€ 2.363 al 30 settembre 2019) tra i quali si evidenziano sopravvenienze passive per € 9 e arrotondamenti passivi per € 3.

6) ONERI DI SUPPORTO GENERALE

Sono costi non direttamente imputabili ad alcun progetto, ammontano complessivamente ad € 202.850 (€ 195.525 al 30 settembre 2019) e risultano così suddivisi:

Descrizione	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variazione
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.601	1.096	-1.506
Per servizi	85.612	89.180	3.568
Per godimento di beni di terzi	34.614	34.538	-76
Per il personale:	67.306	68.156	850
a) salari e stipendi	48.914	48.007	-907
b) oneri sociali	14.415	16.053	1.638

c) trattamento di fine rapporto	3.577	3.896	319
d) trattamento di quiescenza e simili			0
e) altri costi	400	200	-200
Ammortamenti e svalutazioni:	4.705	6.107	1.402
a) immobilizzazioni immateriali	907	907	0
b) immobilizzazioni materiali	3.798	5.200	1.402
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni			0
d) svalut.ni crediti att. circolante	0	0	0
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci	0	0	0
Accantonamento per rischi	0	0	0
Altri accantonamenti	0	0	0
Oneri diversi di gestione	687	3.773	3.086
Arrotondamento			
Totali	195.525	202.850	7.325

Costi per acquisti di materie prime e di consumo

Ammontano ad € 1.096 (€ 2.601 al 30 settembre 2019) e riguardano prevalentemente spese di cancelleria e materiale vario di ufficio.

Costi per servizi

Ammontano ad € 89.180 (€ 85.612 al 30 settembre 2019).

I costi per servizi sono relativi a utenze, spese di spedizione e postali, viaggi e trasferte, consulenze legali, contabili e del lavoro, e altri servizi vari, come evidenziato nella tabella seguente:

Descrizione	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variazione
Servizi vari	12.397	12.371	-26
Consulenze contabili e fiscali e del lavoro	13.099	13.276	177
Spese per viaggi e missioni	207	0	-207
Consulenze privacy e ricerca eventi	7.486	5.786	-1.700
Utenze	10.249	10.027	-222
Spese IT	38.576	45.893	7.317
Training e selezione del personale	935	427	-508
Altre minori	2.663	1.400	-1.263
Totali	85.612	89.180	3.568

Costi per godimento di beni di terzi

Ammontano ad € 34.538 (€ 34.614 al 30 settembre 2019).

Si tratta prevalentemente dei costi per affitti passivi ed oneri condominiali relativi alla sede operativa dell'Associazione.

Costi per il personale

Ammontano ad € 68.156 (€ 67.306 al 30 settembre 2019). Rappresentano i costi relativi ai dipendenti e collaboratori in forza presso la sede operativa di Roma (stipendi lordi, oneri sociali ed assicurativi) così suddivisi:

Descrizione	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variatione
Salari e stipendi	48.914	48.007	-907
Contributi previdenziali	14.415	16.053	1.638
Accantonamento T.F.R.	3.577	3.896	319
Altri costi	400	200	-200
Totali	67.306	68.156	850

Ammortamenti

Ammontano ad € 6.107 (€ 4.705 al 30 settembre 2019).

Si tratta dell'ammontare complessivo degli ammortamenti relativi sia alle immobilizzazioni immateriali che materiali. La voce è composta dalle quote di ammortamento dei beni materiali detenuti presso la sede legale e degli oneri sostenuti per l'adeguamento statutario dell'ente.

Oneri diversi di gestione

Ammontano ad € 3.773 (€ 687 al 30 settembre 2019) e sono interamente costituiti dalla tassa di smaltimento rifiuti e da altri tributi di competenza pagati nell'esercizio come riportato nel prospetto seguente.

Descrizione	Saldo eserc. precedente	Saldo eserc. corrente	Variatione
Tributi vari	687	3.773	3.086
Totali	687	3.773	3.086

7) ALTRI ONERI

Ammontano complessivamente ad € 10.119 (€ 9.469 al 30 settembre 2019) e sono costituiti dall'imposta I.R.A.P. di competenza dell'esercizio; per la determinazione del valore della produzione viene applicato il metodo retributivo sui salari e compensi dati ai professionisti e lavoratori impegnati nelle varie attività istituzionali.

ALTRE INFORMAZIONI

Dipendenti

Al 30 settembre 2020 l'organico di World Vision Italia Onlus risulta composto da 6 dipendenti (6 dipendenti alla fine dell'esercizio precedente).

Compensi Amministratori e Revisori

Nell'esercizio in esame nessun compenso è stato erogato ai membri del Consiglio Direttivo; all'Organo di Controllo sono stati erogati compensi per € 700,00.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Ai sensi dell'art. 1 c.125 della L. 124/2017, si segnala l'importo delle sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria:

ENTE EROGATORE	SOMMA INCASSATA	DATA INCASSO	CAUSALE
AGENZIA DELLE ENTRATE	90.692	30/07/2020	5 X MILLE ANNO 2018

Si precisa che dell'incasso è data evidenza con pubblicazione sul proprio sito in quanto contributo di natura pubblica.

CONSIDERAZIONI FINALI

L'approvazione del bilancio offre a World Vision Italia Onlus l'occasione per ringraziare tutti coloro che a vario titolo hanno contribuito allo sviluppo dei propri progetti nel corso dell'esercizio.

Per il Consiglio direttivo
Il Presidente e Rappresentante Legale
(Charles Kenneth Badenoch)

Allegato 1 - Rendiconto finanziario

	Esercizio rendicontato	Esercizio precedente
A) Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	192.049	-71.417
Imposte sul reddito	10.119	9.469
Interessi passivi/(attivi)	-1	-1
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	202.167	-61.949
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Ammortamenti delle immobilizzazioni	6.106	4.705
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	14.971	14.378
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	21.077	19.083
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	223.244	-42.866
Variazioni del capitale circolante netto		
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	8.833	-1.858
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	10.221	-6.732
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	-1.820	1.941
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	4.292	57.858
Totale variazioni del capitale circolante netto	21.526	51.209
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	244.770	8.343
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	1	1
(Imposte sul reddito pagate)	-8.952	-7.239
Altri incassi/(pagamenti)	-987	-1.467
Totale altre rettifiche	-9.938	-8.706
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	234.832	-363
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Flussi da investimenti)	-2.264	-1.706
Flussi da disinvestimenti		
Immobilizzazioni immateriali		
(Flussi da investimenti)		-4.537
Flussi da disinvestimenti		
Immobilizzazioni finanziarie		
(Flussi da investimenti)		
Flussi da disinvestimenti		
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Flussi da investimenti)		
Flussi da disinvestimenti		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-2.264	-6.243
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	4.187	-763
Accensione finanziamenti	-60.606	-78.409
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento		
(Rimborso di capitale a pagamento)		
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie		
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)		
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-56.419	-79.172
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A+/-B+/-C)	176.149	-85.778
Disponibilità liquide a inizio esercizio	260.185	345.963
Disponibilità liquide a fine esercizio	436.334	260.185