

**BILANCIO D'ESERCIZIO 2018  
STATO PATRIMONIALE**

ATTIVITA'	2018	2017	DIFF.	PASSIVITA'	2018	2017	DIFF.
<b>1. DISPONIBILITA' FINANZIARIE</b>				<b>6. CREDITORI</b>			
1.1 Cassa	8.363,47	8.561,90	- 198,43	6.1 Fornitori e creditori diversi	36.234,56	44.235,12	- 8.000,56
1.2 Banche	1.303.028,76	698.487,96	604.540,80	6.2 Debiti verso Erario	7.455,44	9.984,25	- 2.528,81
1.3 C/C Postale	28.939,63	25.648,37	3.291,26	6.3 Debiti verso Inps/Inail/Enti bilat.	15.069,72	14.956,59	112,13
1.4 Titoli in deposito disponibile	1.447.344,22	1.591.736,35	- 144.392,13	6.4 Debiti verso Enti sostenitori	50.000,00	90.000,00	- 40.000,00
	<b>2.787.676,08</b>	<b>2.324.434,58</b>	<b>463.241,50</b>		<b>108.758,72</b>	<b>159.175,96</b>	<b>- 50.417,24</b>
<b>2. RATEI E RISCONTI</b>				<b>7. RATEI E RISCONTI</b>			
2.1 Ratei attivi su contrib. a progetti	26.861,00	24.864,00	1.997,00	7.1 Risconti passivi su contrib. a progetti	2.089.641,10	1.868.524,00	221.117,10
	<b>26.861,00</b>	<b>24.864,00</b>	<b>1.997,00</b>		<b>2.089.641,10</b>	<b>1.868.524,00</b>	<b>221.117,10</b>
<b>3. CREDITI DIVERSI</b>				<b>8. ACCANTONAMENTI</b>			
3.1 Contributi da ricevere su progetti	96.987,00	42.750,00	54.237,00	8.1 Fondo TFR personale dipendente	101.709,62	138.334,85	- 36.625,23
3.2 Debiti diversi	67.827,01	101.559,63	- 33.732,62	8.2 Fondo rischi su progetti	195.000,00	195.000,00	-
3.3 Crediti verso Enti sostenitori	50.000,00	50.000,00	-	8.3 Fondo spese future per progetti	681.000,00	359.000,00	322.000,00
3.4 Depositi cauzionali	4.689,24	4.689,24	-	8.4 Fondo svalutaz. titoli	227.921,00	226.424,00	1.497,00
	<b>219.503,25</b>	<b>198.998,87</b>	<b>20.504,38</b>		<b>1.205.630,62</b>	<b>918.758,85</b>	<b>286.871,77</b>
<b>4. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>				<b>9. FONDI AMMORTAMENTO</b>			
4.1 Autoveicoli	23.900,00	23.900,00	-	9.1 Fondo ammortamento autoveicoli	23.900,00	23.900,00	-
4.2 Attrezzature informatiche audiov.	4.668,88	4.668,88	-	9.2 Fondo ammort. attrezz. informat/audiov.	4.531,92	4.135,94	395,98
4.3. Mobili e arredi	2.928,00	2.928,00	-	9.3 Fondo ammort. mobili e arredi	878,40	585,60	292,80
4.4. Attrezzature diverse	13.984,16	13.984,16	-	9.4 Fondo ammort. attrezz. diverse	10.434,66	8.946,47	1.488,19
4.5. Immobili non strumentali	100.593,00	100.593,00	-		<b>39.744,98</b>	<b>37.568,01</b>	<b>2.176,97</b>
	<b>146.074,04</b>	<b>146.074,04</b>	<b>-</b>				
<b>5. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>				<b>10. PATRIMONIO ASSOCIATIVO</b>			
5.1 Titoli a cauzione	442.368,66	468.280,41	- 25.911,75	10.1 Fondo di dotazione	178.625,08	178.427,46	197,62
	<b>442.368,66</b>	<b>468.280,41</b>	<b>- 25.911,75</b>	10.2 Avanzo di gestione es. 2018	82,53	197,62	- 115,09
					<b>178.707,61</b>	<b>178.625,08</b>	<b>82,53</b>
<b>TOTALE</b>	<b>3.622.483,03</b>	<b>3.162.651,90</b>	<b>459.831,13</b>	<b>TOTALE</b>	<b>3.622.483,03</b>	<b>3.162.651,90</b>	<b>459.831,13</b>

Barzio, 28 aprile 2019

La Presidente  
Rosa Scandella

Il Revisore dei conti interno  
Egidio Combi



BILANCIO D'ESERCIZIO 2018  
CONTO DI GESTIONE

SPESA E ONERI	2018	2017	Diff.	CONTRIBUTI E PROVENTI	2018	2017	Diff.
<b>1. PROGRAMMI ALL'ESTERO</b>				<b>7. PROGRAMMI ALL'ESTERO</b>			
1.1 Spese progetti Camerun	786.718,55	982.757,71	- 196.039,16	7.1 Contributi progetti Camerun	658.158,24	870.243,89	- 212.085,65
1.2 Spese progetti Congo R.D.	308.384,49	562.027,14	- 253.642,65	7.2 Contributi progetti Congo	332.904,26	513.910,21	- 181.005,95
1.3 Spese progetti Bangladesh	30.102,00	28.017,57	2.084,43	7.3 Contributi progetti Bangladesh	30.102,00	28.528,19	1.573,81
1.4 Spese progetti Guatemala	30.144,68	61.553,78	- 31.409,10	7.4 Contributi progetti Guatemala	30.144,68	48.586,33	- 18.441,65
1.5 Spese altri paesi e Servizio Civile	64.775,11	62.150,64	2.624,47	7.5 Contributi pr. altri paesi e Servizio Civile	101.226,61	52.821,36	48.405,25
1.6 Spese diverse sostegno attività Pvs	29.230,36	17.634,88	11.595,48	7.6 Contributi diversi sostegno attività	159.881,90	164.328,00	- 4.446,10
1.7 Adozioni a distanza (Invii)	52.810,87	42.625,50	10.185,37	7.7 Adozioni a distanza	58.377,14	47.954,84	10.422,30
	<b>1.302.166,06</b>	<b>1.756.767,22</b>	<b>- 454.601,16</b>		<b>1.370.794,83</b>	<b>1.726.372,82</b>	<b>- 355.577,99</b>
<b>2. ATTIVITA' INFORMAT./EDUC.SVILUPPO</b>				<b>8. ATTIVITA' INFORMAT./EDUC.SVILUPPO</b>			
2.1 Spese Festival Cinema Africano	143.082,09	146.503,17	- 3.421,08	8.1 Contributi Festival Cinema Africano	124.989,96	147.503,80	- 22.513,84
2.2 Spese per altre iniziative Info/Eas	27.637,54	56.411,77	- 28.774,23	8.2 Contributi per altre iniziative Info/Eas	23.833,28	54.380,16	- 30.546,88
	<b>170.719,63</b>	<b>202.914,94</b>	<b>- 32.195,31</b>		<b>148.823,24</b>	<b>201.883,96</b>	<b>- 53.060,72</b>
<b>3. ATTIVITA' EDUCATIVE E COMUNITARIE</b>				<b>9. ATTIVITA' EDUCATIVE E COMUNITARIE</b>			
3.1 Scuole e altre attività formative	8.345,55	10.722,48	- 2.376,93	9.1 Scuole e altre attività formative	44.441,00	48.204,00	- 3.763,00
3.2 Ospitalità studenti esteri	14.659,49	34.914,41	- 20.254,92	9.2 Ospitalità studenti esteri	18.505,00	44.445,00	- 25.940,00
3.3 Aiuti sociali e missionari	2.998,67	12.624,45	- 9.625,78	9.3 Aiuti sociali e missionari	2.701,00	10.671,45	- 7.970,45
	<b>26.003,71</b>	<b>58.261,34</b>	<b>- 32.257,63</b>		<b>65.647,00</b>	<b>103.320,45</b>	<b>- 37.673,45</b>
<b>4. SPESE GENERALI E DI FUNZIONAMENTO</b>				<b>10. CONTRIBUTI DI FUNZIONAMENTO</b>			
4.1 Personale dipendente e collaboratori	248.785,95	273.906,19	- 25.120,24	10.1 Contributi Enti pubblici	118.193,46	187.032,58	- 68.839,12
4.2 Compensi professionali	15.214,92	12.677,85	2.537,07	10.2 Contributi Enti e sostenitori privati	51.806,44	48.190,00	3.616,44
4.3 Acquisto viveri, materiali e servizi	34.749,01	39.525,27	- 4.776,26	10.3 Contributi istituzionali privati	40.000,00	90.000,00	- 50.000,00
4.4 Gestione stabili, riscaldam. luce e acqua	67.488,71	69.424,41	- 1.935,70	10.4 Altri proventi di gestione	6.114,84	3.071,46	3.043,38
4.5 Spese viaggio, carburante/uso automezzi	15.971,14	10.929,88	5.041,26		<b>216.114,74</b>	<b>328.294,04</b>	<b>- 112.179,30</b>
4.6 Spese telefoniche e postali	7.073,84	8.422,78	- 1.348,94				
4.7 Quote associative	5.960,00	7.707,00	- 1.747,00	<b>11. CONTRIBUTO 5 x 1000 DELLO STATO</b>	<b>33.427,34</b>	<b>37.107,07</b>	<b>- 3.679,73</b>
4.8 Altre spese generali e diverse	23.251,97	28.139,03	- 4.887,06				
	<b>418.495,54</b>	<b>450.732,41</b>	<b>- 32.236,87</b>				
<b>5. ALTRI ONERI DI GESTIONE</b>				<b>12. ALTRI PROVENTI DI GESTIONE</b>			
5.1 Ammortamenti d'esercizio	2.176,97	1.749,49	427,48	12.1 Interessi attivi	27.583,65	38.822,03	- 11.238,38
5.2 Accantonamento a Fondo svalutaz. titoli	1.497,00			12.2 Plusvalenze su titoli	7.120,81	44.493,16	- 37.372,35
5.3 Minusvalenze su titoli	73.870,17	17.131,30	56.738,87		<b>34.704,46</b>	<b>83.315,19</b>	<b>- 48.610,73</b>
5.4 Perdite su crediti e contributi	2.500,00	2.171,00	329,00				
	<b>80.044,14</b>	<b>21.051,79</b>	<b>58.992,35</b>	<b>13. UTILIZZO FONDO SPESE PROGETTI</b>	<b>128.000,00</b>	<b>-</b>	<b>128.000,00</b>
<b>6. SPESE STRAORDINARIE</b>				<b>14. PROVENTI STRAORDINARI</b>			
6.1 Spese Lotteria Sagra delle Sagre 2017	-	6.869,21	- 6.869,21	14.1 Biglietti Lotteria Sagra delle Sagre 2017	-	31.501,00	- 31.501,00
6.2 Accantonamento a F.do spese progetti	450.000,00	15.000,00	435.000,00	14.2 Donazioni specifiche straordinarie	450.000,00		450.000,00
	<b>450.000,00</b>	<b>21.869,21</b>	<b>428.130,79</b>	<b>TOTALE CONTRIBUTI E PROVENTI</b>	<b>2.447.511,61</b>	<b>2.511.794,53</b>	<b>- 64.282,92</b>
<b>TOTALE SPESE E ONERI</b>	<b>2.447.429,08</b>	<b>2.511.596,91</b>	<b>- 64.167,83</b>	<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>2.447.511,61</b>	<b>2.511.794,53</b>	<b>- 64.282,92</b>
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>82,53</b>	<b>197,62</b>	<b>- 115,09</b>	<b>PRESTAZIONI E FORNITURE GRATUITE</b>	<b>7.641,87</b>	<b>7.211,50</b>	<b>430,37</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>2.447.511,61</b>	<b>2.511.794,53</b>	<b>- 64.282,92</b>				
<b>PRESTAZIONI E FORNITURE GRATUITE</b>	<b>7.641,87</b>	<b>7.211,50</b>	<b>430,37</b>				

Barzio, 28 aprile 2019

La Presidente  
Rosa Scandella

Il Revisore dei conti interno  
Egidio Combi



## NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31/12/2018

In materia di Bilancio consuntivo lo statuto dell'Associazione Centro Orientamento Educativo stabilisce che "il bilancio comprende la situazione economica, patrimoniale e finanziaria reattiva a ciascun esercizio" e poi precisa che "il bilancio è redatto dal Consiglio Direttivo e sottoposto all'approvazione dell'Assemblea dei soci secondo modalità e termini di cui al presente statuto" (art. 13).

La normativa civilistica vigente non vincola ad uno schema obbligatorio per la redazione dei Bilanci d'esercizio degli enti non profit e più specificatamente delle ONG/ONLUS.

In attesa della completa attuazione della riforma degli Enti del Terzo Settore e della probabile introduzione di schemi obbligatori in tema di Bilancio d'esercizio e di Relazione di missione degli enti stessi, prevista dall'art.13 del D.Lgs 117/2017 che ha introdotto la riforma, nella stesura del bilancio associativo dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 - di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante - il Consiglio Direttivo ha adottato i principi generali in materia di bilancio d'esercizio contenuti nel Codice Civile e nella prassi contabile, al fine di fornire una rappresentazione chiara e veritiera della situazione patrimoniale, economica e finanziaria al 31/12/2018 dell'Associazione.

La classificazione delle voci di Stato Patrimoniale è ricondotta al grado di liquidabilità dei cespiti, mentre nel Conto di Gestione rispecchia la tipicità delle attività svolte dall'Associazione COE e permette un diretto confronto tra i componenti positivi (contributi ricevuti) e negativi (spese sostenute) di singole attività o gruppi omogenei e significativi di attività. Nella determinazione del risultato di gestione tali componenti positivi e negativi sono stati imputati secondo il criterio della competenza economica, rettificando nel caso i maniera opportuna i rispettivi flussi finanziari di cassa.

Le poste evidenziate in bilancio corrispondono alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute con il metodo della partita doppia e trovano riscontro nelle risultanze effettive di cassa, nei documenti contabili bancari al 31/12/2018 e nella restante documentazione amministrativa conservata agli atti.

I criteri di valutazione adottati per le voci di bilancio sono stati elaborati nella prospettiva della continuità delle attività associative, sono comparabili con quelli adottati negli anni precedenti e sono ispirati ai principi generali di prudenza, attinenza e competenza di attribuzione.

Il bilancio 2018 chiude in pareggio, essendo del tutto trascurabile l'utile di 82,53 euro evidenziato nel risultato di gestione al 31/12/2018.

Nel corso del 2018 l'Associazione ha ricevuto una donazione di 450.000 euro da parte di un privato da destinarsi alla realizzazione ed equipaggiamento di nuove strutture nei Paesi del Sud del mondo, che sono state individuate, in accordo con il donatore, nel ampliamento della costruzione Laba Douala (Cameroun) e in una nuova costruzione da destinarsi a foyer d'accoglienza per ragazzi sordomuti a Rungu (R.D. Congo), rispettivamente per 280.000 e 170.000 euro.

Considerata la consistenza e l'eccezionalità della donazione è stata inclusa tra i Proventi straordinari del Conto di Gestione e totalmente accantonata nel Fondo spese future per progetti, in questo modo la donazione non ha avuto impatto sul risultato di gestione 2018. Nel corso dell'esercizio, in attuazione delle attività coperte dalla donazione sono state sostenute spese per oltre 76.000 euro utilizzando a copertura il Fondo spese future per progetti.

Di seguito sono riportati i dettagli integrativi delle principali voci dello Stato Patrimoniale e del Conto di Gestione 2018.

**ATTIVITA' PATRIMONIALI**

Descrizione	Importi €.	Note
<b>1. Disponibilità finanziarie</b>	<b>2.787.676,08</b>	<p>Disponibilità liquide in contanti, su conti correnti liberi e in titoli a custodia. Le risultanze contabili concordano con le rimanenze effettive di cassa e con i saldi degli estratti conto al 31/12/2018</p> <p>I titoli in deposito disponibile presso Deutsche Bank sono costituiti interamente da titoli di stato (BTP), mentre i titoli presso Cr. Valtellinese sono titoli di stato (BTP), titoli obbligazionari non quotati emessi dalla stessa banca, obbligazioni societarie, fondi comuni mobiliari e Etf. La valutazione al 31/12/2018 dei titoli è fatta al valore corrente di mercato evidenziato negli estratti conto titoli in pari data ed incorpora una plusvalenza da valutazione di 2.405,83 su alcuni titoli e una minusvalenza da valutazione di 28.905,85 su altri titoli, rispetto ai valori di carico.</p> <p>A fronte delle oscillazioni dei corsi è costituito nel Passivo patrimoniale un Fondo svalutazione titoli di 227.921 euro, pari all'12,06% del monte titoli totale.</p> <p>I titoli presso Cr. Valtellinese sono originati dal temporaneo parcheggio di liquidità destinata specificatamente al finanziamento del progetto Foyer St. Paul di Kinshasa e saranno progressivamente liquidati nel corso dei prossimi 6-7 anni.</p>
Cassa	8.363,47	
Banche	1.303.028,76	
c/c Postale	28.939,63	
Titoli in deposito disponib. D.B.	139.131,48	
Titoli in deposito disponib. Cr.Valt.	1.308.212,74	
La composizione dei titoli è la seguente:		
Titoli di Stato	471.950,46	
Obbligazioni bancarie	210.275,41	
Obbligazioni societarie	43.735,26	
Fondi comuni mobiliari	554.478,51	
Etf	166.904,58	
<b>2.1 Ratei attivi su contrib. a progetti</b>	<b>26.861,00</b>	<p>La posta evidenzia l'ammontare delle spese già sostenute per progetti in corso, a fronte di contributi deliberati ma non ancora incassati, come da dettaglio a lato. I contributi verranno incassati per la maggior parte nel corso del 2019 ad approvazione dei rendiconti già presentati o in fase di presentazione.</p>
Pr. Milano Film Network	13.155,00	
Pr. FAMI-PRE.CE.DO	11.643,00	
Pr. FAMI-Misura x misura	2.063,00	
<b>3.1 Contributi da ricevere su progetti</b>	<b>96.987,00</b>	<p>Contributi deliberati nel 2017 e 2018 per il Festival per i quali si prevede l'incasso nel corso del 2019.</p>
Comune di Milano	84.737,00	
Ministero Beni Culturali/beni	10.000,00	
Regione Lombardia	2.250,00	
<b>3.2 Debitori diversi</b>	<b>67.827,01</b>	<p>Come da dettaglio a lato. Per questi crediti si prevede l'incasso nel corso del 2019</p> <p>Ospitalità rifugiati mesi aprile-settembre 2018</p> <p>Rimborso assicurazione volontari 2018</p> <p>Crediti verso scuole per attività di educazione alla mondialità e verso enti diversi per prestazioni connesse al Festival</p>
Comunità Montana	41.127,01	
CEI	18.000,00	
Altri	8.700,00	
<b>3.3 Credito verso Enti collegati</b>	<b>50.000,00</b>	<p>Credito verso Fondazione COE concesso per fronteggiare momentanee esigenze di liquidità. Rimborsabile nel 2019.</p>
<b>4. Immobilizzazioni materiali</b>	<b>146.074,04</b>	<p>Valori invariati rispetto al 31/12/2017</p> <p>Valore catastale di un appartamento + magazzino/laboratorio in Caronno Pertusella (Va) ereditato nel 2105. Il cespite è stato venduto nel marzo 2019 al prezzo di 115.000 euro.</p>
Autoveicoli	23.900,00	
Attrezzature informatiche e audiov.	4.668,88	
Mobili e arredi	2.928,00	
Attrezzature diverse	13.984,16	
Immobili non strumentali	100.593,00	
<b>5. Immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>442.368,66</b>	<p>Valore corrente al 31/12/18 dei titoli evidenziati a lato di proprietà dell'Associazione dati in garanzia a Deutsche Bank per due fidejussioni rispettivamente di 76.757,20 e 586.778,00 euro rilasciate a favore MAECI a fronte di anticipi di cofinanziamento ricevuti per due progetti triennali in corso di realizzazione in Cameroun. Per la prima fidejussione si è ottenuto lo svincolo nel mese di marzo 2019, per la seconda si prevede lo svincolo tra 3 anni a rendicontazione del progetto effettuata. La differenza tra il valore dei titoli di proprietà associativa posti in garanzia e l'importo delle due fidejussioni è stato colmato con titoli benevolmente costituiti in pegno a favore dell'Associazione da terzi privati.</p> <p>La valutazione al 31/12/2018 dei titoli a garanzia è fatta al valore corrente di mercato evidenziato negli estratti conto titoli in pari data e sconta una minusvalenza da valutazione di 27.620,29 rispetto ai valori di carico.</p>
La composizione dei titoli a garanzia è la seguente:		
Titoli di Stato	118.636,75	
Obbligazioni bancarie	126.049,50	
Fondi comuni mobiliari	175.608,41	
Fondi comuni immobiliari	22.074,00	

**PASSIVITA' PATRIMONIALI**

Descrizione	Importi €.		Note
6.1 Fornitori e creditori diversi		36.234,56	Saldi al 31/12/18 verso diversi nominativi per forniture di beni e servizi da regolare nel 2019
6.4 Debiti verso Enti sostenitori		50.000,00	Debito verso la Comunità COE, ha beneficiato di una riduzione di 40.000 euro per l'abbuono di una pari quota di debito residuo. La parte restante di 50.000 euro ha scadenza 31/12/2019.
7.1 Risconti passivi su contrib.		2.089.641,10	La voce rappresenta la quota non spesa dei contributi ricevuti da Enti vari nel corso dell'anno o in precedenti esercizi per specifici progetti in corso di realizzazione. Evidenzia pertanto un impegno di spesa verso gli enti cofinanziatori, che si ridurrà con il progressivo sostenimento delle spese relative ai progetti cofinanziati. L'importo indicato in bilancio deriva dalla differenza tra i contributi incassati e la quota di spese già sostenute e imputate a deconto dei contributi stessi. Risulta composto dai residui dettagliati a lato.
Pr. Foyer St. Paul Kin. - Enti vari	1.505.029,50		
Pr. 010945/COE/CMR - AICS	213.620,40		
Pr. 011419/COE/CMR - AICS	294.994,44		
Pr. Alma de Colores - privati vari	41.838,42		
Pr Dalit Bangladesh - privati vari	9.318,72		
Pr. Rungu R.D. Congo - privati vari	9.421,25		
Pr. 11367/CELIM/ITA - AICS	7.151,67		
Adozioni a distanza - privati vari	8.266,70		
8.1 Fondo TFR personale dipendente		101.709,62	Fondo relativo al trattamento di fine rapporto di 10 dipendenti in forza al 31/12/18, di cui 1 con contratto a tempo determinato. Nel corso dell'esercizio ha avuto un incremento di 18.854,49 per l'accantonamento della quota annuale 2018 e un decremento di 55.209,72 per la liquidazione di tre dipendenti, di cui uno in carico dal 1991.
8.2 Fondo rischi su progetti		195.000,00	Invariato rispetto al 31/12/17. Il fondo è stato costituito in un'ottica prudenziale a fronte di possibili stralci di spese e richieste di restituzione contributi su rendiconti già presentati a Enti finanziatori per i quali non si è ancora chiuso definitivamente l'iter di approvazione.
8.3 Fondo spese future per progetti		681.000,00	Il Fondo raccoglie contributi straordinari accantonati nel 2018 e negli esercizi precedenti da destinare al sostegno, nei prossimi 3-5 anni, di attività e progetti di particolare impegno sociale, educativo e culturale non coperti da specifici contributi di terzi. Il fondo ha avuto un incremento di 450.000 per l'accantonamento di una donazione privata di pari importo, che è stata destinata alle nuove costruzioni Laba Douala (Cameroun) e di Rungu (R.D. Congo) e un utilizzo di 128.000 euro come dettagliato a lato.
Accantonamenti:			
Costruz./attrezz. Laba Douala	280.000,00		
Costruzioni Rungu	170.000,00		
Utilizzi:			
Costruz./attrezz. Laba Douala	61.000,00		
Costruzioni Rungu	15.000,00		
Ragazzi di strada Garoua	25.000,00		
Pr. Scateniamoci - costi aggiuntivi	17.000,00		
28 Festival cinema africano	10.000,00		
8.4 Fondo svalutazione titoli		227.921,00	Nel 2018 il fondo ha avuto un accantonamento integrativo di 1.497,00 euro e nessun utilizzo a copertura di perdite su titoli, che sono state imputate direttamente al conto economico. Costituito in un'ottica prudenziale, tiene conto dei rischi di svalutazione per tipologia di emittenti e durata residua dei titoli in portafoglio e rappresenta una percentuale dell' 12,06% dell'ammontare dei valori mobiliari in portafoglio. Il fondo rettifica le valutazioni dei titoli alla voce 1.4 e 5.1 dell'Attivo patrimoniale che sono espresse al prezzo corrente di mercato del 31/12/18.
10. Patrimonio associativo		178.625,08	Rappresenta il fondo di dotazione a disposizione dell'Associazione al 31/12/18. La posta potrà essere integrata dall'avanzo di gestione 2018, pari a 82,53 euro che normalmente l'Assemblea dei soci delibera di destinare ad incremento del Fondo di dotazione

**SPESE E ONERI**

Descrizione	Importi €.	Note
<b>1.1 Spese programmi Cameroun:</b>		
		786.718,55
Pr. 010945/COE/CMR Cam On!	391.011,80	Sono specificati a lato i principali centri di spesa.
Pr. 011419/COE/CMR Sguardo oltre	235.004,50	
Pr. 010315/COE/CMR Scareniamoci	17.908,25	
Pr. UE PVD/2014/330-373	15.080,25	
Douala	65.003,16	
Garoua	34.027,62	
Mbalmayo/Cps/Coordinamento	23.042,27	
Cass Nkondongo	5.640,70	
<b>1.2 Spese programmi Congo R.D.:</b>		
		308.384,49
Kinshasa Foyer St. Paul/Benedicta	247.790,85	Sono specificati a lato i principali centri di spesa. Rispetto all'anno 2017 le spese relative al Pr. Foyer St.Paul/Benedicta hanno avuto una riduzione di circa 185.000 euro, dovute per 135.000 euro alle spese di gestione in loco coperte con un contributo ricevuto direttamente dalla Controparte locale che, essendo Ente autonomo e giuridicamente separato dal COE, non risultano contabilizzate nel presente bilancio.
Kinshasa	6.780,53	
Rungu	50.215,75	
Tshimbulu	3.597,36	
<b>1.5 Spese altri paesi e Servizio Civile</b>		
		64.775,11
		Spese in larga prevalenza riferite all'utilizzo (formazione, trasporto, vitto e alloggio in loco) dei giovani del Servizio Civile Nazionale
<b>1.6 Spese diverse sostegno attività Pvs</b>		
		29.230,36
		Spese in prevalenza riferite al acquisto di materiali (riso, formaggi) per le Campagne di sensibilizzazione 2018 a sostegno dei progetti COE
<b>1.7 Adozioni a distanza (invii)</b>		
		52.810,87
		In linea con la corrispondente voce dei proventi, al netto delle spese di gestione 10%.
<b>2.1 Spese 28° Festival Cinema Africano</b>		
		143.082,09
Spese per film	14.181,52	Sono specificate le principali voci di spesa della manifestazione.
Viaggi e ospitalità	10.421,81	
Organizzazione e logistica	72.743,33	
Promozione e Festival Center	23.192,12	
Premi	11.402,00	
Altre spese diverse	11.141,31	
<b>2.2 Spese Altre Iniziative Info/Eas</b>		
		27.637,54
Pr. FAMI-Pre.Ce.Do	11.356,65	Trattasi di attività svolte prevalentemente dalla sede di Milano da soli o in partnership con altri soggetti. Sono specificati a lato i principali centri di spesa.
Pr. 11367/CELIM/ITA - AICS	5.616,51	
Pr. FAMI-Misura x misura	3.861,51	
Altre iniziative sul territorio	6.802,87	
<b>3.2 Ospitalità studenti esteri</b>		
		14.659,49
		In prevalenza per formazione e ospitalità ospitalità transitoria di presti esteri in formazione in collaborazione con la Diocesi di Milano
<b>4.1 Personale dipendente e collaboratori</b>		
		248.785,95
Stipendi lordi	300.019,08	Il costo complessivo totale del personale dipendente (n. 10 al 31/12/18, di cui 1 part-time) e dei collaboratori parasubordinati è di 410.454,37 composto come specificato a lato. La voce 4.1 non comprende la quota di costo del lavoro di 161.668,42 già imputata per specifica competenza a singoli progetti/attività e inclusa tra i costi nelle rispettive poste del Conto di gestione precedentemente illustrate.
Contributi ed oneri sociali	84.215,94	
Accantonamento Tfr	18.907,26	
Altri costi accessori	7.312,09	
Totale	410.454,37	
dedotto q.ta costo già imput a progr.	- 161.668,42	

5.3 Minusvalenze su titoli		73.870,17	di cui 17.344,03 minusvalenze derivate dalla vendita/rimborso di titoli in portafoglio ad un prezzo inferiore rispetto al valore di carico dei titoli stessi. La parte restante di 56.526,14 euro sono minusvalenze derivanti dall'adeguamento della valutazione dei titoli in portafoglio al prezzo corrente al 31/12/18 rispetto ai loro valori di carico più elevati. Rispetto al 2017 questa posta ha risentito del generale andamento meno favorevole del mercato mobiliare.
6.2 Accantonamento a F.do spese progetti		450.000,00	Accantonamento di una donazione straordinaria di pari importo destinata alla realizzazione di nuove costruzioni a Douala (Cameroun) e Rungu (R.D. Congo) iniziate nel 2018 e da completare nei prossimi 1-2 anni. Per le spese già sostenute si è utilizzato il F.do spese progetti per 76.000 euro, come illustrato nel commento alla posta 13 del Conto di Gestione.

#### CONTRIBUTI E PROVENTI

Descrizione	Importi €.		Note
7.1 Contributi programmi Cameroun:		658.158,24	Sono specificati a lato i principali contributi destinati ai singoli progetti:
Pr. 010945/COE/CMR Cam On!	359.855,28		Quota di competenza es. 2018 1+2 <sup>a</sup> rata di contributo AICS
Pr. 011419/COE/CMR Sguardo	228.814,77		Quota di competenza es. 2018 1 <sup>a</sup> rata di contributo AICS
Pr. UE PVD/2014/330-373	37.755,00		Quota di competenza es. 2018 saldo contributo U.E.
Mbalmayo/Cps	19.024,19		Donatori privati
Douala	2.000,00		Donatori privati
Cass Nkondongo	3.280,00		Donatori privati
Garoua	7.429,00		Di cui 5.079,00 Tavola Valdese, restante donatori privati
7.2 Contributi programmi Congo R.D.:		332.904,26	Sono specificati a lato i principali contributi destinati ai singoli progetti:
Rungu	50.215,75		Donatori privati
Tshimbulu	6.200,00		Donatori privati
Kinshasa altre attività e comuni	12.765,00		Donatori privati
Kinshasa Foyer St. Paul	263.723,51		Nel 2018 il Pr. Foyer St.Paul ha avuto contributi effettivi per 128.710, dont 80.000 da Cei e il restante 48.710 da altri donatori privati. Al Conto di gestione 2018 sono stati attribuiti per competenza economica 135.013 di contributi ricevuti negli esercizi precedenti che sono stati portati in diminuzione della posta Risconti passivi su contributi a progetti. Interessi attivi per 19.669,40 e plusvalenze su titoli in portafoglio per 4.956,97 sono inclusi rispettivamente nelle voci 12.1 e 12.2 dei proventi di gestione.
7.3 Contributi progr. Dalit Bangladesh		30.102,00	Nel 2018 il Pr. Dalit ha ricevuto contributi effettivi per 39.420,72 da donatori privati, di cui 30.102 utilizzati a copertura delle spese sostenute nell'anno. La parte restante di 9.318,72 è stata mandata per competenza economica all'esercizio 2019 e inclusa nella posta Risconti passivi su contributi a progetti (n. 7.1 S.P.)
7.4 Contributi progr. Guatemala		30.144,68	Nel 2018 il Pr. Alma de Colores Guatemala ha ricevuto contributi effettivi per 34.965, di cui 1.800 da Enti pubblici e i restanti 33.165 da donatori privati. Nell'esercizio sono stati utilizzati 30.144,68 a copertura delle spese sostenute nell'anno. La parte restante di 4.820,40 è stata mandata per competenza economica all'esercizio 2019 e inclusa nella posta Risconti passivi su contributi a progetti (n. 7.1 S.P.)
7.6 Contributi sostegno attività PVS		159.881,90	Dont 25.317,20 Campagne di raccolta fondi 2018 + numerosi e frazionati contributi di privati in favore dell'attività nei Pvs non direttamente ripartibili per singoli progetti.
7.7 Contributi per adozioni a distanza		58.377,14	167 sponsor privati, a fronte di 221 adozioni singole e 18 classi in Cameroun, R.D. Congo e Bangladesh.

8.1 Contributi Festival		124.989,96	Sono specificate le principali tipologie di contributi ricevuti 44.737 Comune Milano, 10.000 Ministero Beni e Attività Culturali, 9.000 Regione Lombardia, 2.000 Istituto Confucio UniMi dont 15.000 Cei, 6.000 Fondazione Edu, 8.067,96 altri enti privati dont 13.851 Biglietti pubblico, 16.334 sponsor ed altre donazioni di privati
Contributi Enti Pubblici	65.737,00		
Contributi Enti Privati	29.067,96		
Incassi e sponsor	30.185,00		
8.2 Contributi Altre attività Info/Eas		23.833,28	Sono specificate le principali tipologie di contributi ricevuti Quote di contributo da Stato/Ministero del Lavoro e U.E. di competenza dell' esercizio 2018 da incassare nel 2019 Quota di contributo ricevuto da AICS per il tramite dell'ente Capofila Celim Milano. Contributi vari per altre attività Info/Eas sul territorio
Pr. FAMI-Pre.Ce.Do	11.359,00		
Pr. Aid 11369/CELIM/ITA	5.745,08		
Altre attività Info/Eas	6.729,20		
9.1 Scuole e altre attività formative		44.441,00	di cui 43.408 attività formative di Barzio con scuole
9.2 Ospitalità studenti esteri		18.505,00	di cui 16.005 da Diocesi di Milano per formazione preti esteri
10.1 Contributi Enti pubblici		118.193,46	Contributi ricevuti dalla Comunità Montana della Valsassina per l'ospitalità di una quindicina di profughi presso la Sede di Barzio. L'accoglienza è cessata a fine settembre 2018 e questo spiega in larga parte la diminuzione della posta rispetto al 2017.
10.2 Contributi di Enti e sostenitori privati		51.806,44	Di cui 4.430 soci per quote sociali, 47.376,44 liberi contributi di soci, amici e sostenitori a sostegno delle attività associative e di struttura.
10.3 Contributi istituzionali privati		40.000,00	Contributo della Comunità COE mediante abbuono di una pari quota della rata di prestito con scadenza al 30/06/2018
11 Contributo 5 x mille Stato		33.427,34	Contributo 5 x mille dello Stato 2016 riferito alle dichiarazioni dei redditi 2015. Rispetto all'esercizio precedente la voce ha avuto una flessione di 3.679,73 euro e di 36 firmatari (832 contro 868 dell'anno precedente).
12.1 Interessi attivi		27.583,65	Interessi sui titoli di proprietà dell'Associazione nei depositi a custodia e a garanzia. Sono invece del tutto trascurabili gli interessi maturati sui conti correnti di liquidità, pari a 234,45 euro totali.
12.2 Plusvalenze su titoli		7.120,81	Di cui 4.714,98 plusvalenze realizzate per vendita/rimborso di titoli in portafoglio rispetto al valore di carico degli stessi. La parte restante di 2.405,83 euro sono plusvalenze da valutazione derivanti dall'adeguamento del valore di carico di alcuni titoli alla loro quotazione al 31/12/18.
13 Utilizzo Fondo spese progetti		128.000,00	Sono dettagliati a lato gli utilizzi del Fondo spese progetti fatti a copertura di spese progettuali sostenute nell'esercizio in corso. Gli utilizzi del Fondo, come del resto l'accantonamento effettuato con una donazione straordinaria ricevuta, sono stati fatti transitare per chiarezza di bilancio dal Conto di Gestione
Costruz./attrezz. Laba Douala	61.000,00		
Costruzioni Rungu	15.000,00		
Ragazzi di strada Garoua	25.000,00		
Pr. Scateniamoci - costi aggiuntivi	17.000,00		
28 Festival cinema africano	10.000,00		
14.2 Donazioni specifiche straordinarie		450.000,00	Donazione finalizzata alla realizzazioni di due nuove costruzioni per Laba Douala (Cameroun) e Foyer per ordomuti a Rungu (R.D.Congo). Per l'entità inusuale della donazione è stata messa tra i proventi straordinari e accantonata a Fondo spese progetti, come precisato nel commento alla precedente posta 6.2



L'articolo 1 della Legge 124/2017 ha imposto obblighi di trasparenza e di pubblicità dei contributi pubblici ricevuti nel corso dell'esercizio quando il loro ammontare supera i 10.000 euro complessivi. Nel 2018 la nostra Associazione ha incassato contributi pubblici per 1.392.310,78 euro. Nel Bilancio 2018 sono stati contabilizzati contributi pubblici per 985.288,54 euro. La differenza fra le due cifre è dovuta al diverso criterio di imputazione: per "cassa" per l'obbligo di pubblicità, per "competenza" nella contabilizzazione di bilancio. La riconciliazione fra le due cifre è riportata di seguito:

<b>Totale contributi incassati nel 2018 (criterio di cassa)</b>		<b>1.392.310,78</b>
Contributi di competenza es. 2017 incassati nel 2018	-	65.800,63
Contributi di competenza es. 2018 non ancora incassati		114.536,01
Contributi incassati nel 2018, ma di competenza es. 2019 (quota non spesa)	-	342.508,51
Contributi incassati come Capofila girati a Partners di progetto	-	113.249,11
<b>Totale contributi contabilizzati nel Bilancio 2018 (criterio di competenza)</b>		<b>985.288,54</b>

Barzio, 28 aprile 2019

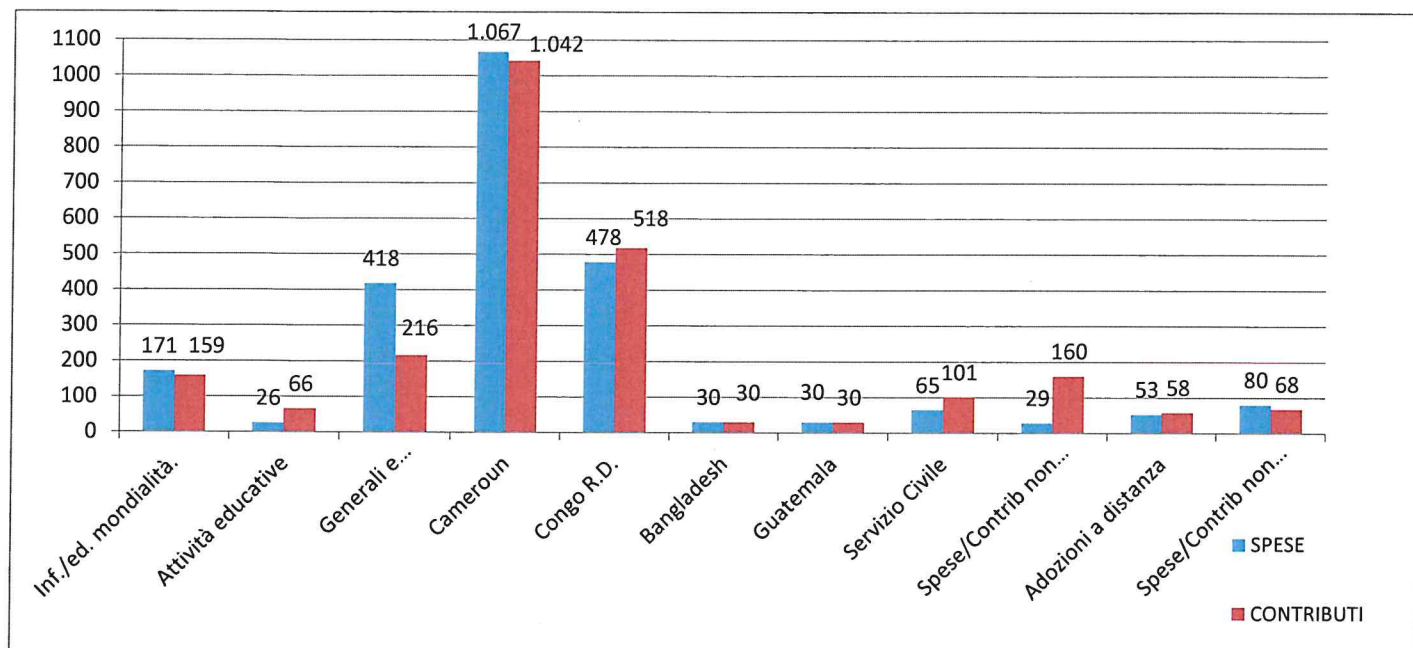


La Presidente  
Rosa Scandella

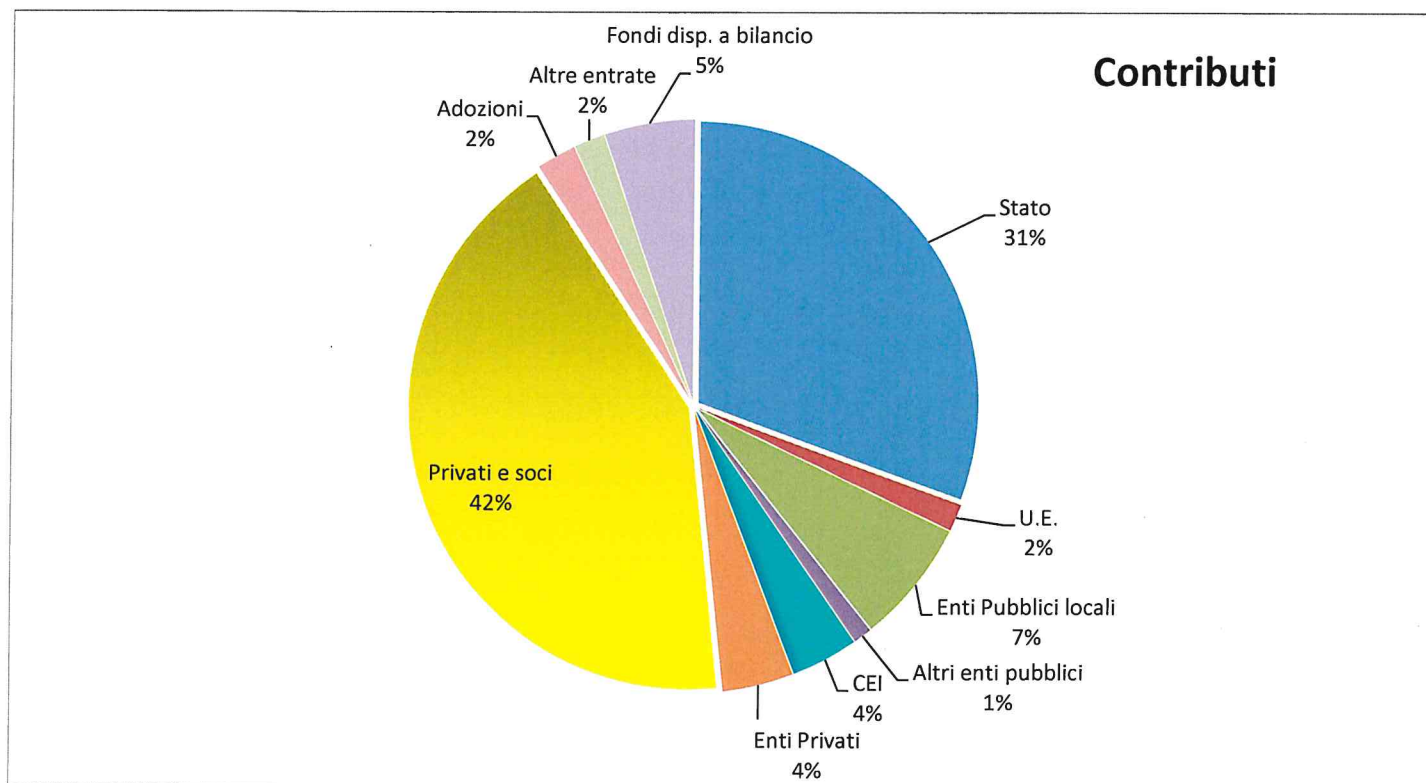
Il Revisore dei conti interno

Egidio Combi

	ATTIVITA IN ITALIA			ATTIVITA' ALL'ESTERO							
Dati in migliaia di €.	Inf./ed. mondialità.	Attività educative	Generali e funzio.to	Cameroun	Congo R.D.	Bangladesh	Guatemala	Servizio Civile	Spese/Contrib non ripart.PVS	Adozioni a distanza	Spese/Contrib non ripartib.
SPESE	171	26	418	1.067	478	30	30	65	29	53	80
CONTRIBUTI	159	66	216	1.042	518	30	30	101	160	58	68
TOTALE SPESE											2.447
TOTALE CONTRIBUTI											2.448



Dati in migliaia di €.	Stato	U.E.	Enti Pubblici locali	Altri enti pubblici	CEI	Enti Privati	Privati e soci	Adozioni	Altre entrate	Fondi disp. a bilancio	TOTALE
CONTRIBUTI	748	38	174	26	95	101	1.038	56	44	128	2.448



**23817 CASSINA VALSASSINA (LC)**Abitazione: Viale delle Grigne 14  
Studio : Via Aldo Moro, 25  
Tel. 0341-911.000 e Fax  
e-mail: info@studiosormanifranco.it**RELAZIONE DEL REVISORE INDIPENDENTE**

All'assemblea dei Soci dell'Associazione

**CENTRO ORIENTAMENTO EDUCATIVO**

Via Milano n. 4 – 23816 Barzio

Ho svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio dell'Associazione "Centro Orientamento Educativo" (*in seguito anche C.O.E.*) al 31 dicembre 2018 costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa redatti secondo le disposizioni del Codice Civile.

***Responsabilità degli amministratori per il bilancio d'esercizio***

Il Consiglio Direttivo di C.O.E. è responsabile per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica dell'Ente, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione applicabili agli Enti non profit.

***Responsabilità del revisore***

E' mia la responsabilità di esprimere un giudizio sul bilancio d'esercizio sulla base della revisione contabile. Ho svolto la revisione in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) elaborati ai sensi dell'art. 11, comma 3, del D.Lgs. n. 39/2010. Tali principi richiedono il rispetto di codici etici, nonché la pianificazione e lo sviluppo della revisione contabile al fine di conseguire una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio non contenga errori significativi.

La revisione contabile comporta lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenute nel bilancio d'esercizio. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio dovuti a comportamenti o eventi non intenzionali.

Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, il revisore considera il controllo interno relativo alla redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta al fine di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno stesso. La revisione contabile comprende altresì la valutazione dell'appropriatezza dei principi contabili adottati, della ragionevolezza delle stime contabili effettuate dal Consiglio Direttivo, nonché la valutazione della rappresentazione del bilancio d'esercizio nel suo complesso.

In particolare risultano correttamente contabilizzati i titoli disponibili e immobilizzati, mentre per quanto riguarda la percezione dei contributi si segnala che l'Ente ha ricevuto nel corso dell'anno 2018 contributi pubblici, regolarmente contabilizzati.

Ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio.

***Giudizio***

A mio giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione C.O.E. al 31 dicembre 2018 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione applicabili alle aziende non profit.

Cassina Valsassina, 18 aprile 2019

IL REVISORE  
Sormani dott. Franco