

## **Nota integrativa al bilancio al 31/12/2018**

L' "Associazione il Granello di Senape" è stata iscritta al n. MI – 752 della Sezione Provinciale di Milano del Registro generale regionale del volontariato, sezione A) Sociale, con Decreto n. 1053 del 12/11/2015.

L'Associazione non ha fine di lucro e promuove esclusivamente finalità di solidarietà sociale operando nell'ambito della regione Lombardia.

### **Criteri di formazione**

Il presente bilancio è composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, quest'ultimo suddiviso tra attività istituzionale e così dette attività commerciali, queste ultime suddivise in tre sezioni: attività 1 (servizi generali), attività 2 (giardinaggio), attività 3 (servizi per conto enti pubblici), e dalla nota integrativa.

La contabilità è tenuta secondo il principio economico-patrimoniale nel rispetto delle norme civili art. 2424 c.c. e successivi in quanto compatibili con la natura specifica dell'ente.

Nel bilancio e nella nota integrativa i dati degli ultimi due esercizi sono presentati in forma comparativa e commentate le principali variazioni intervenute.

Il bilancio è stato redatto in unità di Euro, la nota integrativa in euro interi.

### **Criteri di valutazione**

Il criterio utilizzato nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2018 non si discosta da quello utilizzato per la formazione del bilancio del precedente esercizio, considerato che la continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci nei vari esercizi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta con criteri di prudenza nella prospettiva della continuazione della attività.

# COMMENTI ALLE VOCI DEL BILANCIO 2018

## STATO PATRIMONIALE ATTIVO

### B) Immobilizzazioni

#### *Immobilizzazioni materiali*

| <i>Descrizione</i>               | <i>Importo</i> |
|----------------------------------|----------------|
| Costo Storico                    | 327            |
| Ammortamento esercizi precedenti | <u>- 327</u>   |
| Saldo al 31/12/2017              | 0              |
| <br>                             |                |
| Incrementi anno 2018             | 14.500         |
| Ammortamenti dell'esercizio      | <u>1.450</u>   |
| Saldo al 31/12/2018              | 13.050         |

Le immobilizzazioni materiali sono incrementate nel corso dell'esercizio 2018 in quanto l'Associazione ha comperato un nuovo furgone. Il costo del furgone, pari ad euro 24.500, è stato inserito tra le immobilizzazioni al netto di € 10.000 ricevuti dall'Arcidiocesi di Milano quale erogazione per l'acquisto dello stesso.

### **Crediti**

#### *Credito verso clienti*

| <i>Saldo al 31/12/2018</i> | <i>Saldo al 31/12/2017</i> | <i>Variazioni</i> |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| 183                        | 885                        | -702              |

Questo è un credito per servizi svolti nei confronti dei clienti.

#### *Crediti tributari*

| <i>Saldo al 31/12/2018</i> | <i>Saldo al 31/12/2017</i> | <i>Variazioni</i> |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| 174                        | 174                        | -                 |

I crediti tributari in essere al 31 dicembre 2018 sono costituiti dall'acconto e dal credito Ires.

#### *Crediti verso altri*

| <i>Saldo al 31/12/2018</i> | <i>Saldo al 31/12/2017</i> | <i>Variazioni</i> |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| 3.906                      | 1.304                      | 2.602             |

I crediti verso altri sono costituiti prevalentemente da prestiti effettuati nei confronti di persone in difficoltà, per diversi motivi anche economici.

### **Totale Crediti**

| <i>Saldo al 31/12/2018</i> | <i>Saldo al 31/12/2017</i> | <i>Variazioni</i> |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| <b>4.263</b>               | <b>2.362</b>               | <b>1.901</b>      |

### **Disponibilità liquide**

| <i>Descrizione</i>  | <i>31/12/2018</i> | <i>31/12/2017</i> | <i>Variazioni</i> |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Cassa contanti      | 827               | 113               | 714               |
| Cassa ex Voucher    | 0                 | 20                | - 20              |
| Cassa nuovi Voucher | 853               | 339               | 514               |
| Banca Prossima 851  | 18.252            | 18.197            | 55                |
| Banca Prossima 152  | <u>1.467</u>      | <u>1.367</u>      | <u>100</u>        |
| <i>Totale</i>       | <i>21.400</i>     | <i>20.036</i>     | <i>1.364</i>      |

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide alla data di chiusura dell'esercizio.

## STATO PATRIMONIALE PASSIVO

### A) Patrimonio netto

|                          | Saldo al 31/12/2018 | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni |
|--------------------------|---------------------|---------------------|------------|
|                          | 22.003              | 21.744              | 259        |
| <i>Descrizione</i>       | <i>31/12/2018</i>   | <i>31/12/2017</i>   |            |
| Patrimonio indisponibile | 1.373               | 725                 |            |
| Avanzi portati a nuovo   | <u>20.630</u>       | <u>21.019</u>       |            |
| <i>Totale</i>            | <i>22.003</i>       | <i>21.744</i>       |            |

Si precisa che gli avanzi portati a nuovo sono diminuiti rispetto all'esercizio 2017 in quanto, come previsto nello statuto, sono stati accantonati a patrimonio indisponibile il 5% sia degli utili realizzati negli anni precedenti, che delle quote sociali.

### C) Fondi

|                      | Saldo al 31/12/2018 | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni |
|----------------------|---------------------|---------------------|------------|
|                      | 1.244               | 0                   | 1.244      |
| <i>Descrizione</i>   | <i>31/12/2018</i>   | <i>31/12/2017</i>   |            |
| Fondo TFR            | 1.159               | 0                   |            |
| Fondo pens. maturata | <u>85</u>           | <u>0</u>            |            |
| <i>Totale</i>        | <i>1.244</i>        | <i>0</i>            |            |

### D) Debiti

|  | Saldo al 31/12/2018 | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni |
|--|---------------------|---------------------|------------|
|  | 15.022              | 531                 | 14.491     |

#### Debiti verso fornitori

| <i>Descrizione</i> | <i>31/12/2018</i> | <i>31/12/2017</i> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| • Wind tre         | 0                 | 62                |
| <i>Totale</i>      | <i>0</i>          | <i>62</i>         |

#### Debiti verso banche

| <i>Descrizione</i> | <i>31/12/2018</i> | <i>31/12/2017</i> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| • Mutuo            | 12.663            | 0                 |

|               |        |   |
|---------------|--------|---|
| <i>Totale</i> | 12.663 | 0 |
|---------------|--------|---|

Debiti tributari

| <i>Descrizione</i>        | 31/12/2018   | 31/12/2017 |
|---------------------------|--------------|------------|
| • Iva erario              | 621          | 370        |
| • Ritenute d'acconto      | 156          | 0          |
| • Inps                    | 432          | 0          |
| • Dipendenti retribuzioni | 992          | 0          |
| • Ires dell'esercizio     | 158          | 99         |
| <i>Totale</i>             | <u>2.359</u> | <u>469</u> |

\*\*\*\*\*

### CONTO ECONOMICO

L'Associazione nel perseguimento del suo scopo sociale svolge sia attività istituzionale, che attività connesse destinate ad offrire occasioni di lavoro a persone in grosse difficoltà anche economiche. Dette attività rientrano tra quelle così dette commerciali anche se svolte per favorire il superamento del disagio delle persone. Per chiarezza di esposizione e operatività sono suddivise in 3 sezioni: attività commerciale 1, attività commerciale 2 (servizi di giardinaggio e connessi) e 3 (servizi per pubblica amministrazione).

Nel seguito vengono suddivisi i proventi e gli oneri in relazione alle diverse attività.

#### A) Proventi e Ricavi

1. *Proventi attività istituzionale:*

| Saldo al 31/12/2018    | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni    |
|------------------------|---------------------|---------------|
| 28.773                 | 23.598              | 5.175         |
| <i>Descrizione</i>     | 31/12/2018          | 31/12/2017    |
| Donazioni              | 17.470              | 9.295         |
| Donazioni contanti     | 8.991               | 12.593        |
| Quote sociali          | 1.414               | 1.710         |
| 5 per mille            | 799                 | 0             |
| Rimborso imposta bollo | 100                 | 0             |
| <i>Totale</i>          | <u>28.773</u>       | <u>23.598</u> |

2. *Proventi attività commerciale 1:*

| Saldo al 31/12/2018 | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 20.387              | 10.780              | 9.607      |
| <i>Descrizione</i>  | 31/12/2018          | 31/12/2017 |

|                                 |               |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Imbiancatura                    | 7.648         | 3.322         |
| Sgombero locali                 | 8.040         | 2.818         |
| Riparazioni/manutenzioni        | 2.666         | 3.535         |
| Soprav. Att. – iva recuperabile | 2.019         | 1.105         |
| Sopravvenienze attive           | 12            | 0             |
| Arrotondamenti                  | 1             | 0             |
| <i>Totale</i>                   | <u>20.387</u> | <u>10.780</u> |

### 3. Proventi attività commerciale 2:

|                                 |                     |              |
|---------------------------------|---------------------|--------------|
| Saldo al 31/12/2018             | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni   |
| 2.992                           | 1.618               | 1.374        |
| <i>Descrizione</i>              | 31/12/2018          | 31/12/2017   |
| Giardinaggio                    | 2.694               | 1.120        |
| Riparazioni/manutenzioni        | 0                   | 375          |
| Sopravvenienze attive           | 1                   | 0            |
| Soprav. Att. – iva recuperabile | 296                 | 123          |
| <i>Totale</i>                   | <u>2.992</u>        | <u>1.618</u> |

### 4. Proventi attività commerciale 3:

|                          |                     |            |
|--------------------------|---------------------|------------|
| Saldo al 31/12/2018      | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni |
| 1.110                    | 999                 | 111        |
| <i>Descrizione</i>       | 31/12/2018          | 31/12/2017 |
| Riparazioni/manutenzioni | 1.000               | 0          |
| Imbiancatura             | 0                   | 900        |
| Sopravvenienze attive    | 0                   | 0          |
| Iva recuperabile         | 110                 | 99         |
| <i>Totale</i>            | <u>1.110</u>        | <u>999</u> |

## B) Oneri

### 1. Oneri attività istituzionale

|                               |                     |            |
|-------------------------------|---------------------|------------|
| Saldo al 31/12/2018           | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni |
| 32.427                        | 21.746              | 10.681     |
| <i>Descrizione</i>            | 31/12/2018          | 31/12/2017 |
| Acquisto materiale di consumo | 1.957               | 220        |
| Stipendi lordi                | 9.206               | 0          |
| Oneri sociali dipendenti      | 2.798               | 0          |
| Acc.to TFR                    | 672                 | 0          |
| Collaborazioni occasionali    | 780                 | 0          |
| Sostegno                      | 3.475               | 4.084      |
| Telefono impianti fissi       | 502                 | 0          |
| Telefono impianti mobili      | 170                 | 150        |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| Postali bollati                        | 44            | 64            |
| Spese pulizia                          | 0             | 19            |
| Spese viaggio                          | 50            | 0             |
| Assicurazioni                          | 1.010         | 1.010         |
| Consulenze amministrative              | 1.104         | 0             |
| Costi gestione automezzo e carb        | 0             | 250           |
| Cancelleria e stampati                 | 40            | 0             |
| Spese rappresentanza                   | 0             | 92            |
| Pedaggi                                | 0             | 34            |
| Lavoro accessorio (voucher) utilizzati | 2.853         | 14.538        |
| Spese ristorante                       | 220           | 0             |
| Spese internet                         | 79            | 0             |
| Formazione                             | 300           | 1.050         |
| Spese per sicurezza                    | 2.562         | 0             |
| Spese per fatturaz. Elettronica        | 152           | 0             |
| Compenso consulente lavoro             | 1.959         | 0             |
| Spese per visite lavoro                | 882           | 0             |
| Inail                                  | 1.126         | 0             |
| Spese banca                            | 480           | 135           |
| Imposta di bollo                       | 0             | 100           |
| Arrotondamenti                         | 6             | 0             |
| <i>Totale</i>                          | <i>32.427</i> | <i>21.746</i> |

## 2. Oneri attività commerciale I

|  | Saldo al 31/12/2018 | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni |
|--|---------------------|---------------------|------------|
|  | 17.833              | 13.417              | 4.416      |
| <i>Descrizione</i>                     | <i>31/12/2018</i>   | <i>31/12/2017</i>   |            |
| Acquisto mat. di consumo               | 1.324               | 1.522               |            |
| Materiale per furgone                  | 954                 | 0                   |            |
| Telefono impianti fissi                | 0                   | 447                 |            |
| Cancelleria e stampati                 | 38                  | 0                   |            |
| Stipendi lordi                         | 6.523               | 0                   |            |
| Oneri sociali dipendenti               | 1.982               | 0                   |            |
| Acc.to TFR                             | 476                 | 0                   |            |
| Spese viaggio                          | 58                  | 12                  |            |
| Consulenze amministrative              | 0                   | 1.371               |            |
| Costi gestione automezzo e carb.       | 1.040               | 1.348               |            |
| Pedaggi                                | 0                   | 21                  |            |
| Assicurazione automezzi                | 1.004               | 0                   |            |
| Lavoro accessorio (voucher) utilizzati | 2.021               | 6.641               |            |
| Spese ristorante                       | 0                   | 58                  |            |
| Spese internet                         | 0                   | 15                  |            |
| Assistenza tecnica                     | 0                   | 60                  |            |
| Amm.to furgone                         | 1.450               | 0                   |            |
| Sovvenz. a terzi per spese manut.      | 392                 | 1.780               |            |
| Interessi passivi mutui                | 373                 | 0                   |            |
| Spese banca                            | 11                  | 0                   |            |
| Bollo furgone                          | 55                  | 0                   |            |

|                         |               |               |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Commissioni su bonifici | 0             | 62            |
| Ires                    | <u>132</u>    | <u>80</u>     |
| <i>Totale</i>           | <i>17.833</i> | <i>13.417</i> |

### 3. Oneri attività commerciale 2

|                     |                     |            |
|---------------------|---------------------|------------|
| Saldo al 31/12/2018 | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni |
| 1.953               | 1.084               | 869        |

| <i>Descrizione</i>                     | 31/12/2018   | 31/12/2017   |
|--|--------------|--------------|
| Manutenzioni riparazioni               | 100          | 0            |
| Acquisto materiale di consumo          | 192          | 53           |
| Costi gestione automezzo e carb.       | 27           | 21           |
| Stipendi lordi                         | 957          | 0            |
| Oneri sociali dipendenti               | 291          | 0            |
| Acc.to TFR                             | 70           | 0            |
| Lavoro accessorio (voucher) utilizzati | 297          | 997          |
| Arrotondamenti                         | 0            | 1            |
| Ires                                   | <u>19</u>    | <u>12</u>    |
| <i>Totale</i>                          | <i>1.953</i> | <i>1.084</i> |

### 4. Oneri attività commerciale 3

|                     |                     |            |
|---------------------|---------------------|------------|
| Saldo al 31/12/2018 | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni |
| 606                 | 626                 | - 20       |

| <i>Descrizione</i>                     | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|--|------------|------------|
| Arrotondamenti                         | 0          | 4          |
| Lavoro accessorio (voucher) utilizzati | 110        | 615        |
| Stipendi lordi                         | 355        | 0          |
| Oneri sociali dipendenti               | 108        | 0          |
| Acc.to TFR                             | 26         | 0          |
| Ires                                   | <u>7</u>   | <u>7</u>   |
| <i>Totale</i>                          | <i>606</i> | <i>626</i> |

Il calcolo delle imposte è stato determinato secondo le regole previste dalla Legge 398/91.

| <i>Descrizione</i>          | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Proventi istituzionali      | 28.773     | 23.598     |
| Proventi att. Commerciale 1 | 20.387     | 10.780     |
| Proventi att. Commerciale 2 | 2.992      | 1.618      |
| Proventi att. Commerciale 3 | 1.110      | 999        |
| Oneri istituzionali         | 32.427     | 21.745     |
| Oneri att. Commerciale 1    | 17.833     | 13.417     |
| Oneri att. Commerciale 2    | 1.953      | 1.084      |
| Oneri att. Commerciale 3    | 606        | 626        |

### **RISULTATO di ESERCIZIO**

|                     |                     |            |
|---------------------|---------------------|------------|
| Saldo al 31/12/2018 | Saldo al 31/12/2017 | Variazioni |
| 443                 | 123                 | 320        |

---

Milano, li ..... 2019

il LEGALE RAPPRESENTANTE  
Sig. Emilio Ceriani