

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2019

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, nota integrativa e dal 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).

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 31.12.2019 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 2019

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

B) Immobilizzazioni

Immobilizzazioni materiali

<i>Descrizione</i>	<i>Importo</i>
Costo Storico	14.827
F.do ammortamento 31/12/2018	<u>1.777</u>
Saldo al 31/12/2018	13.050
Incrementi anno 2019	0
Ammortamenti dell'esercizio	<u>2.900</u>
Saldo al 31/12/2019	10.150

Crediti

Credito verso clienti

<i>Saldo al 31/12/2019</i>	<i>Saldo al 31/12/2018</i>	<i>Variazioni</i>
1.903	183	1.720

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

Crediti tributari e previdenziali

<i>Saldo al 31/12/2019</i>	<i>Saldo al 31/12/2018</i>	<i>Variazioni</i>
186	174	12

I crediti tributari e previdenziali in essere al 31 dicembre 2019 sono costituiti dall'acconto e dal credito Ires, dall'acconto imposta sostitutiva TFR e da un piccolo credito per ritenute d'acconto.

Crediti verso altri

<i>Saldo al 31/12/2019</i>	<i>Saldo al 31/12/2018</i>	<i>Variazioni</i>
3.436	3.906	- 470

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

Totale Crediti

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
5.524	4.263	1.261

Disponibilità liquide

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>	<i>Variazioni</i>
Cassa contanti	354	827	- 473

Cassa nuovi Voucher	530	853	- 323
Banca Prossima 851	20.439	18.252	2.187
Banca Prossima 152	<u>1.468</u>	<u>1.467</u>	<u>1</u>
<i>Totale</i>	<i>22.791</i>	<i>21.400</i>	<i>1.391</i>

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

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
22.516	22.003	513
<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
Patrimonio indisponibile	1.466	1.373
Avanzi portati a nuovo	<u>21.050</u>	<u>20.630</u>
<i>Totale</i>	<i>22.516</i>	<i>22.003</i>

Si precisa che, come previsto nello statuto, sono stati accantonati a patrimonio indisponibile il 5% degli utili realizzati e delle quote sociali del 2018.

C) Fondi

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
2.464	1.244	1.220
<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
Fondo TFR	2.464	1.159
Fondo pens. maturata	<u>0</u>	<u>85</u>
<i>Totale</i>	<i>2.464</i>	<i>1.244</i>

Totale dipendenti in carico al 31/12/2019: N. 10

D) Debiti

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
14.469	15.022	- 553

Debiti verso fornitori

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
• Fornitori	788	0
• Fatture da ricevere	<u>1.828</u>	<u>0</u>
<i>Totale</i>	<i>2.616</i>	<i>0</i>

Debiti verso banche

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
• Mutuo	<u>9.040</u>	<u>12.663</u>
<i>Totale</i>	<i>9.040</i>	<i>12.663</i>

Debiti tributari

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018
• Iva erario	525	621
• Ritenute d'acconto	0	156
• Inps	573	432
• Dipendenti retribuzioni	1.698	992
• Inail	140	0
• Ritenute fiscali dip.	- 317	0
• Imp. Sost. TFR	3	0
• Ires dell'esercizio	191	158
<i>Totale</i>	2.813	2.359

CONTO ECONOMICO

L'Associazione nel perseguimento del suo scopo sociale svolge sia attività istituzionale di sostegno alle persone in disagio, 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 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
34.118	28.773	5.345
<i>Descrizione</i>	31/12/2019	31/12/2018
Donazioni	15.592	17.470
Donazioni contanti	15.344	8.991
Quote sociali	879	1.414
5 per mille	2.188	799
Sopravvenienze attive	112	0
Arrotondamenti	3	0
Rimborso imposta bollo	0	100
<i>Totale</i>	34.118	28.773

2. Proventi attività commerciale 1:

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
29.738	20.387	9.351
<i>Descrizione</i>	31/12/2019	31/12/2018
Imbiancatura	4.400	7.648
Sgombero locali	16.677	8.040
Riparazioni/manutenzioni	3.876	2.666
Magazzinaggio	1.530	0
Servizio pulizia	510	0
Soprav. Att. – iva recuperabile	2.745	2.019
Sopravvenienze attive	0	12
Arrotondamenti	1	1
<i>Totale</i>	<u>29.738</u>	<u>20.387</u>

3. Proventi attività commerciale 2:

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.551	2.992	- 1.441
<i>Descrizione</i>	31/12/2019	31/12/2018
Giardinaggio	1.485	2.694
Soprav. Att. – iva recuperabile	66	296
<i>Totale</i>	<u>1.551</u>	<u>2.992</u>

4. Proventi attività commerciale 3:

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.079	1.110	- 31
<i>Descrizione</i>	31/12/2019	31/12/2018
Riparazioni/manutenzioni	0	1.000
Sgombero locali	972	0
Soprav. Att. - iva recuperabile	107	110
<i>Totale</i>	<u>1.079</u>	<u>1.110</u>

B) Oneri

1. Oneri attività istituzionale

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
35.098	32.427	2.671
<i>Descrizione</i>	31/12/2019	31/12/2018
Acquisto materiale di consumo	27	1.957
Materiale da arredamento	24	0
Stipendi lordi	9.164	9.206

Oneri sociali dipendenti	2.784	2798
Acc.to TFR	629	672
Collaborazioni occasionali	0	780
Acquisto volantini	177	0
Sostegno	3.908	3.475
Telefono impianti fissi	581	502
Telefono impianti mobili	100	170
Postali bollati	0	44
Spese viaggio	6	50
Trasporto	125	0
Assicurazioni	1.010	1.010
Consulenze amministrative	2.462	1.104
Manutenzioni riparazioni	20	0
Costi gestione automezzo e carb	1.387	0
Rimborsi vari	30	0
Cancelleria e stampati	165	40
Spese varie	400	0
Assicurazione automezzi	2.143	0
Lavoro accessorio (voucher) utilizzati	3.021	2.853
Spese ristorante	275	220
Spese internet	79	79
Formazione	1.953	300
Spese per sicurezza	976	2.562
Spese per fatturaz. Elettronica	0	152
Compenso consulente lavoro	2.156	1.959
Spese per visite lavoro	0	882
Inail	618	1.126
Spese pec	31	0
Noleggio	190	0
Interessi passivi mutui	403	0
Spese banca	85	480
Sopravvenienze passive	95	0
Multe e sanzioni	74	0
Arrotondamenti	0	6
<i>Totale</i>	<u>35.098</u>	<u>32.427</u>

2. Oneri attività commerciale I

	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
	29.993	17.833	12.160
<i>Descrizione</i>	31/12/2019	31/12/2018	
Acquisto mat. di consumo	3.631	1.324	
Materiale per furgone	0	954	
Alimenti e bevande	15	0	
Telefono impianti fissi	99	0	
Postali bollati	8	0	
Cancelleria e stampati	0	38	
Stipendi lordi	11.346	6.523	
Oneri sociali dipendenti	3.447	1.982	

Acc.to TFR	778	476
Spese viaggio	73	58
Manutenzioni riparazioni	35	0
Costi gestione automezzo e carb.	1.689	1.040
Rimborsi vari	76	0
Assicurazione automezzi	0	1.004
Lavoro accessorio (voucher) utilizzati	3.741	2.021
Formazione	1.171	0
Compenso consulente lavoro	731	0
Spese pec	31	0
Amm.to furgone	2.900	1.450
Sovvenz. a terzi per spese manut.	0	392
Interessi passivi mutui	37	373
Spese banca	4	11
Sopravvenienze passive	1	0
Bollo furgone	0	55
Ires	180	132
<i>Totale</i>	<u>29.993</u>	<u>17.833</u>

3. Oneri attività commerciale 2

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.189	1.953	-764

<i>Descrizione</i>	31/12/2019	31/12/2018
Manutenzioni riparazioni	14	100
Acquisto materiale di consumo	0	192
Costi gestione automezzo e carb.	52	27
Spese varie	5	0
Stipendi lordi	654	957
Oneri sociali dipendenti	199	291
Acc.to TFR	45	70
Lavoro accessorio (voucher) utilizzati	216	297
Ires	4	19
<i>Totale</i>	<u>1.189</u>	<u>1.953</u>

4. Oneri attività commerciale 3

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.192	606	586

<i>Descrizione</i>	31/12/2019	31/12/2018
Acquisto materiale di consumo	71	0
Lavoro accessorio (voucher) utilizzati	216	110
Stipendi lordi	654	355
Oneri sociali dipendenti	199	108
Acc.to TFR	45	26
Ires	7	7
<i>Totale</i>	<u>1.192</u>	<u>606</u>

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

<i>Descrizione</i>	31/12/2019	31/12/2018
Proventi istituzionali	34.118	28.773
Proventi att. Commerciale 1	29.738	20.387
Proventi att. Commerciale 2	1.551	2.992
Proventi att. Commerciale 3	1.079	1.110
Oneri istituzionali	35.098	32.427
Oneri att. Commerciale 1	29.993	17.833
Oneri att. Commerciale 2	1.189	1.953
Oneri att. Commerciale 3	1.192	606

RISULTATO di ESERCIZIO

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
- 986	443	- 1.429

Milano, li 2020

il LEGALE RAPPRESENTANTE
Sig. Emilio Ceriani