

## **Nota integrativa al bilancio al 31/12/2020**

L' "Associazione il Granello di Senape OdV" 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 a favore di persone senza fissa occupazione e/o in stato di disagio economico, 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.

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 sono presentati in forma comparativa con l'esercizio precedente (2019) e commentate le principali variazioni intervenute.

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

### **Criteri di valutazione**

Il criterio utilizzato nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2020 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 2020

## STATO PATRIMONIALE ATTIVO

### B) Immobilizzazioni

#### *Immobilizzazioni materiali*

<i>Descrizione</i>	<i>Importo</i>
Costo Storico	14.827
F.do ammortamento 31/12/2019	<u>4.677</u>
Saldo al 31/12/2019	10.150
Incrementi anno 2020	704
Costo storico 31/12/2020	15.531
Ammortamenti dell'esercizio	<u>3.604</u>
F.do ammortamento al 31.12.2019	<u>4.677</u>
Saldo al 31/12/2020	7.250

### Crediti

#### *Credito verso clienti*

<i>Saldo al 31/12/2020</i>	<i>Saldo al 31/12/2019</i>	<i>Variazioni</i>
8.207	1.903	6.304

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

#### *Crediti tributari e previdenziali*

<i>Saldo al 31/12/2020</i>	<i>Saldo al 31/12/2019</i>	<i>Variazioni</i>
178	186	-8

I crediti tributari e previdenziali in essere al 31 dicembre 2020 sono costituiti dal credito Irpef e dall'acconto imposta sostitutiva TFR.

#### *Crediti verso altri*

<i>Saldo al 31/12/2020</i>	<i>Saldo al 31/12/2019</i>	<i>Variazioni</i>
3.436	3.436	0

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 31/12/2020</i>	<i>Saldo al 31/12/2019</i>	<i>Variazioni</i>
<b>11.820</b>	<b>5.524</b>	<b>6.296</b>

### Disponibilità liquide

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2020</i>	<i>31/12/2019</i>	<i>Variazioni</i>
Cassa contanti	118	354	- 236

Cassa nuovi Voucher	1.078	530	548
Banca Prossima 851	42.326	20.439	21.887
Banca Prossima 152	1.954	1.468	486
<i>Totale</i>	<u>45.476</u>	<u>22.791</u>	<u>22.685</u>

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

## STATO PATRIMONIALE PASSIVO

### A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
21.575	22.516	-941
<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2020</i>	<i>31/12/2019</i>
Patrimonio indisponibile	1.510	1.466
Avanzi portati a nuovo	<u>20.065</u>	<u>21.050</u>
<i>Totale</i>	<u>21.575</u>	<u>22.516</u>

Si precisa che, come previsto nello statuto, sono stati accantonati a patrimonio indisponibile il 5% delle quote sociali del 2019.

### C) Fondi

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2020</i>	<i>31/12/2019</i>
Fondo TFR	<u>3.401</u>	<u>2.464</u>
<i>Totale</i>	<u>3.401</u>	<u>2.464</u>

Totale dipendenti in carico al 31/12/2020.....

### D) Debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
12.438	14.469	- 2.031

#### Debiti verso fornitori

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2020</i>	<i>31/12/2019</i>
• Fornitori	359	788
• Fatture da ricevere	<u>2.045</u>	<u>1.828</u>
<i>Totale</i>	<u>2.404</u>	<u>2.616</u>

#### Debiti verso banche

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2020</i>	<i>31/12/2019</i>
• Mutuo	<u>5.268</u>	<u>9.040</u>
<i>Totale</i>	<u>5.268</u>	<u>9.040</u>

#### Debiti tributari e previdenziali

<i>Descrizione</i>	31/12/2020	31/12/2019
• Iva erario	680	525
• Inps	844	573
• Dipendenti retribuzioni	2.108	1.698
• Inail	- 29	140
• Ritenute fiscali dip.	0	- 317
• Imp. Sost. TFR	5	3
• Ires dell'esercizio	242	191
<i>Totale</i>	3.850	2.813

#### Altri debiti

<i>Descrizione</i>	31/12/2020	31/12/2019
• Debiti per incassi da restituire	915	0
	915	0

\*\*\*\*\*

### **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.

*Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, si precisa che l'associazione ha ricevuto le seguenti sovvenzioni pubbliche:*

- contributo a fondo perduto Decreto Rilancio (Art. 25 del decreto-legge 19 maggio 2020) euro 2.000;
- contributo a fondo perduto Decreto Ristori e Decreto Ristori bis (Art. 1 del decreto-legge 28 ottobre 2020 n. 137 e Art. 2 del decreto-legge 9 novembre 2020 n. 149) euro 4.000.

#### **A) Proventi e Ricavi**

##### *1. Proventi attività istituzionale:*

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
47.760	34.118	13.642

<i>Descrizione</i>	31/12/2020	31/12/2019
Donazioni	32.980	15.592
Donazioni contanti	4.855	15.344
Quote sociali	1.516	879
5 per mille	5.001	2.188
Sopravvenienze attive	247	112
Contributo fondo perduto covid	3.154	0
Arrotondamenti	7	3
<i>Totale</i>	<u>47.760</u>	<u>34.118</u>

2. *Proventi attività commerciale 1:*

	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	39.315	29.738	9.577
<i>Descrizione</i>	31/12/2020	31/12/2019	
Imbiancatura	6.124	4.400	
Sgombero locali	10.407	16.677	
Riparazioni/manutenzioni	825	3.876	
Trasporti	3.477	0	
Materiale didattico	67	0	
Magazzinaggio	8.753	1.530	
Servizio pulizia	3.742	510	
Soprav. Att. – iva recuperabile	3.323	2.745	
Contributo fondo perduto covid	2.597	0	
Arrotondamenti	0	1	
<i>Totale</i>	<u>39.315</u>	<u>29.738</u>	

3. *Proventi attività commerciale 2:*

	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	808	1.551	- 743
<i>Descrizione</i>	31/12/2020	31/12/2019	
Giardinaggio	650	1.485	
Contributo fondo perduto covid	53	0	
Soprav. Att. – iva recuperabile	105	66	
<i>Totale</i>	<u>808</u>	<u>1.551</u>	

4. *Proventi attività commerciale 3:*

	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	2.963	1.079	1.884
<i>Descrizione</i>	31/12/2020	31/12/2019	
Sgombero locali	0	972	
Servizio pulizia	2.493	0	
Contributo fondo perduto covid	196	0	

Soprav. Att. - iva recuperabile	274	107
<i>Totale</i>	<u>2.963</u>	<u>1.079</u>

## B) Oneri

### 1. Oneri attività istituzionale

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
37.700	35.098	2.602

<i>Descrizione</i>	31/12/2020	31/12/2019
Acquisto materiale covid-19	338	0
Acquisto materiale di consumo	468	27
Materiale da arredamento	0	24
Stipendi lordi	10.999	9.164
Oneri sociali dipendenti	3.342	2.784
Acc.to TFR	765	629
Acquisto volantini	0	177
Sostegno	9.174	3.908
Telefono impianti fissi	167	581
Telefono impianti mobili	100	100
Spese viaggio	0	6
Trasporto	0	125
Assicurazioni	1.070	1.010
Consulenze amministrative	1.294	2.462
Manutenzioni riparazioni	0	20
Costi gestione automezzo e carb	190	1.387
Rimborsi vari	0	30
Cancelleria e stampati	25	165
Spese varie	7	400
Assicurazione automezzi	2.081	2.143
Lavoro accessorio (voucher) utilizzati	3.045	3.021
Spese ristorante	33	275
Spese internet	79	79
Formazione	0	1.953
Spese per sicurezza	976	976
Compenso consulente lavoro	1.543	2.156
Spese per visite lavoro	305	0
Inail	559	618
Spese pec	61	31
Noleggio	495	190
Interessi passivi mutui	293	403
Spese banca	180	85
Sopravvenienze passive	29	95
Multe e sanzioni	75	74
Arrotondamenti	7	0
<i>Totale</i>	<u>37.700</u>	<u>35.098</u>

### 2. Oneri attività commerciale I

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
24.086	29.993	- 5.907
<i>Descrizione</i>	31/12/2020	31/12/2019
Acquisto mat. di consumo	3.213	3.631
Acquisto materiale covid-19	114	0
Alimenti e bevande	0	15
Telefono impianti fissi	0	99
Postali bollati	0	8
Cancelleria e stampati	19	0
Stipendi lordi	9.054	11.346
Oneri sociali dipendenti	2.751	3.447
Acc.to TFR	630	778
Spese viaggio	37	73
Manutenzioni riparazioni	0	35
Costi gestione automezzo e carb.	808	1.689
Rimborsi vari	0	76
Lavoro accessorio (voucher) utilizzati	2.507	3.741
Spese ristorante	167	0
Spese internet	12	0
Formazione	0	1.171
Compenso consulente lavoro	1.252	731
Spese pec	0	31
Costi non documentati	45	0
Amm.to beni inf. 516 euro	364	0
Amm.to furgone	2.900	2.900
Interessi passivi mutui	0	37
Spese banca	0	4
Sopravvenienze passive	0	1
Ires	213	180
<i>Totale</i>	<u>24.086</u>	<u>29.993</u>

### 3. Oneri attività commerciale 2

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
695	1.189	- 494
<i>Descrizione</i>	31/12/2020	31/12/2019
Manutenzioni riparazioni	0	14
Costi gestione automezzo e carb.	0	52
Spese varie	0	5
Stipendi lordi	186	654
Oneri sociali dipendenti	57	199
Acc.to TFR	13	45
Lavoro accessorio (voucher) utilizzati	51	216
Compenso consulente lavoro	29	0
Amm.to beni inf. 516 euro	340	0
Sopravvenienze passive	8	0
Ires	11	4
<i>Totale</i>	<u>695</u>	<u>1.189</u>

#### 4. Oneri attività commerciale 3

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.231	1.192	- 39
<i>Descrizione</i>	31/12/2020	31/12/2019
Acquisto materiale di consumo	0	71
Lavoro accessorio (voucher) utilizzati	189	216
Stipendi lordi	682	654
Oneri sociali dipendenti	207	199
Acc.to TFR	48	45
Compenso consulente lavoro	87	0
Ires	18	7
<i>Totale</i>	<u>1.231</u>	<u>1.192</u>

<i>Descrizione</i>	31/12/2020	31/12/2019
Proventi istituzionali	47.760	34.118
Proventi att. Commerciale 1	39.315	29.738
Proventi att. Commerciale 2	808	1.551
Proventi att. Commerciale 3	2.963	1.079
Oneri istituzionali	37.700	35.098
Oneri att. Commerciale 1	24.086	29.993
Oneri att. Commerciale 2	695	1.189
Oneri att. Commerciale 3	1.231	1.192

#### **RISULTATO di ESERCIZIO**

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
27.133	-986	28.119
	31/12/2020	31/12/2019
Risultato istituzionale	10.060	-980
Risultato att. Commerciale 1	15.229	-255
Risultato att. Commerciale 2	113	362
Risultato att. Commerciale 3	<u>1.731</u>	<u>-113</u>
<i>Totale</i>	27.133	-986

---

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

Pioltello, li ..... 2021

il LEGALE RAPPRESENTANTE  
Sig. Emilio Ceriani



