

## **Bilancio esercizio 2019/2020 dell'Associazione di Promozione Sociale La Comune**

### **Informazioni generali:**

Denominazione:

Associazione di Promozione Sociale La Comune

Associazione riconosciuta con Decreto Regionale n° 2510.

Data di costituzione: 30/07/1987

Sede legale: Milano, Via Novara 97

Sedi secondarie:

- Milano, via Trivulzio, 22
- Milano, via Novara 228
- Villa di Serio (BG), via Locatelli 11

Altre sedi in locazione in cui svolge attività: 2 appartamenti per persone con disabilità e 3 per cittadini stranieri richiedenti asilo e protezione internazionale

Regime fiscale applicato: ex L.398/91

Data e numero di iscrizione al Registro Regionale delle Associazioni di Promozione Sociale: iscritti in data 09/02/2007 al n° 81 del Registro

Data e numero di iscrizione al Registro delle Persone Giuridiche Private: iscrizione avvenuta in data 02/02/2012 al n° 2510

L'Associazione è iscritta nel Registro U.N.A.R. - Ufficio Nazionale Antidiscriminazioni Razziali - al n° 349

L'Associazione è iscritta al n° 4 del Registro della Rete cittadina degli attori locali che promuovono integrazione.

L'Associazione è iscritta all'Albo Zonale delle Associazioni di zona 7 del Comune di Milano.

L'Associazione è fra le fondatrici del Forum del Terzo Settore della Città di Milano, ed è membro del Tavolo del Polo Ovest della Disabilità.

Principali ambiti di attività: attività sportivo-dilettantistiche, attività a favore dei portatori di disabilità, attività a favore di persone a rischio discriminazione sociale, attività culturali, attività educative, progetti di promozione sociale.

In data 14/06/2019 l'Associazione ha modificato il proprio Statuto ed ha assunto la denominazione attuale (Associazione di Promozione Sociale La Comune) modificando la precedente (Associazione Sportiva Dilettantistica di Promozione Sociale La Comune).

# Bilancio consuntivo esercizio 2019/2020

(periodo: 01/09/2019-31/08/2020)

## STATO PATRIMONIALE

### ATTIVITA'

(esercizio precedente)

|   |                     |                         |
|---|---------------------|-------------------------|
| Cassa   | € 116,84            | (€ 432,50)              |
| Banche C/C                                    | € 58.070,37         | (€ 30.316,05)           |
| Carte e altro                                 | € 601,56            | (€ 657,21)              |
| <b>Totale liquidità</b>                       | <b>€ 58.788,77</b>  | <b>(€ 31.405,76)</b>    |
| <br>  |                     |                         |
| Crediti diversi                               | € 3.228,53          | (€ 2.828,31)            |
| Crediti per convenzioni Comune di Milano      | € 14.634,33         | (€ 6.672,14)            |
| Crediti per convenzioni Prefettura di Bergamo | € 68.752,35         | (€ 301.101,32)          |
| Crediti contributi di Stato                   | € 1.120,54          | (€ 0,00)                |
| Crediti verso Erario                          | € 481,29            | (€ 0,00)                |
| Crediti contributi Fondazioni                 | € 139.440,00        | (€ 145.000,00)          |
| <b>Totale crediti a breve termine</b>         | <b>€ 227.657,04</b> | <b>(€ 455.601,77)</b>   |
| <br>  |                     |                         |
| Cauzioni                                      | € 19.017,41         | (€ 21.447,41)           |
| <b>Totale crediti a medio termine</b>         | <b>€ 19.017,41</b>  | <b>(€ 21.477,41)</b>    |
| <br>  |                     |                         |
| Beni immobili                                 | € 400.000,00        | (€ 400.000,00)          |
| <b>Totale immobilizzazioni</b>                | <b>€ 400.000,00</b> | <b>(€ 400.000,00)</b>   |
| <br>  |                     |                         |
| Rimanenze finali pubblicazioni                | € 5.003,00          | (€ 5.396,50)            |
| <br>  |                     |                         |
| Fatture da emettere                           | € 200,11            | (€ 21.770,00)           |
| <br>  |                     |                         |
| Ratei e risconti attivi                       | € 2.730,00          | (€ 2.500,00)            |
| <b>TOTALE ATTIVITA'</b>                       | <b>€ 713.396,33</b> | <b>(€ 938.151,44)</b>   |
| <br>  |                     |                         |
| Disavanzo di gestione                         | € 528,66            | (€ 0,00)                |
| <b>TOTALE A PAREGGIO</b>                      | <b>€ 713.924,99</b> | <b>(€ 1.173.070,10)</b> |

## **PASSIVITA'**

|   |          |                   |           |                      |
|---|----------|-------------------|-----------|----------------------|
| Fondo di dotazione                                      | €        | 52.000,00         | (€        | 52.000,00)           |
| Riserve fondi accantonati                               | €        | 23.027,24         | (€        | 19.568,37)           |
| <b>Totale patrimonio sociale e riserve</b>              | <b>€</b> | <b>75.027,24</b>  | <b>(€</b> | <b>71.813,68)</b>    |
| <b>Fondo svalutazione crediti</b>                       | <b>€</b> | <b>1.818,70</b>   | <b>(€</b> | <b>245,31)</b>       |
| Debiti verso soci                                       | €        | 700,00            | (€        | 2.400,00)            |
| Debiti verso dipendenti e collaboratori                 | €        | 315,00            | (€        | 14.477,54)           |
| Debiti verso partner di progetti                        | €        | 93.728,00         | (€        | 42.751,14)           |
| Debiti verso altri enti "Gruppo La Comune"              | €        | 8.768,14          | (€        | 0,00)                |
| Debiti verso fornitori                                  | €        | 7.727,38          | (€        | 30.709,38)           |
| Debiti verso Erario                                     | €        | 389,88            | (€        | 16.665,64)           |
| Debiti verso istituti previdenziali                     | € -      | 41,05             | (€        | 2.966,23)            |
| Altri debiti  | € -      | 296,71            | (€        | 4.756,44)            |
| Anticipazioni bancarie su fatture                       | €        | 0,00              | (€        | 43.854,00)           |
| Anticipazioni bancarie su progetti                      | €        | 50.400,00         | (€        | 112.000,00)          |
| <b>Totale debiti a breve termine</b>                    | <b>€</b> | <b>161.690,64</b> | <b>(€</b> | <b>270.580,37)</b>   |
| Fondo TFR dipendenti                                    | €        | 424,59            | (€        | 8.215,12)            |
| Fondo progetto "Io accolgo"                             | €        | 1.830,00          | (€        | 0,00)                |
| Mutuo immobile  | €        | 378.514,22        | (€        | 399.496,05)          |
| Finanziamenti Terzo valore                              | €        | 50.167,93         | (€        | 65.198,33)           |
| <b>Totale debiti a medio-lungo termine</b>              | <b>€</b> | <b>430.512,15</b> | <b>(€</b> | <b>472.909,50)</b>   |
| <b>Risconti passivi soci</b>                            | <b>€</b> | <b>8.120,00</b>   | <b>(€</b> | <b>3.380,00)</b>     |
| <b>Risconti passivi contributi progetti pluriennali</b> | <b>€</b> | <b>26.200,00</b>  | <b>(€</b> | <b>76.059,02)</b>    |
| <b>Ratei passivi</b>                                    | <b>€</b> | <b>0,00</b>       | <b>(€</b> | <b>0,00)</b>         |
| <b>Fatture da ricevere</b>                              | <b>€</b> | <b>872,40</b>     | <b>(€</b> | <b>39.950,00)</b>    |
| <b>Note di credito da emettere</b>                      | <b>€</b> | <b>9.259,27</b>   | <b>(€</b> | <b>0,00)</b>         |
| <b>TOTALE PASSIVITA'</b>                                | <b>€</b> | <b>713.924,99</b> | <b>(€</b> | <b>934.692,57)</b>   |
| <b>Avanzo di gestione</b>                               | <b>€</b> | <b>0,00</b>       | <b>(€</b> | <b>3.458,87)</b>     |
| <b>TOTALE A PAREGGIO</b>                                | <b>€</b> | <b>713.924,99</b> | <b>(€</b> | <b>1.173.070,10)</b> |

# CONTO ECONOMICO

NOTA IMPORTANTE: alla luce della nuova riclassificazione dei costi dovuta anche alla necessità di adeguamento alla D.Lgs. 117/17, non risulta possibile un confronto paritario con l'esercizio precedente. Vengono così trascritte solo le poste relative agli oneri dell'esercizio corrente.

## ONERI

### **ONERI DA ATTIVITA' CULTURALI, ARTISTICHE E RICREATIVE**

|  |   |            |
|--|---|------------|
| ACQ. BENI E MERCI PER ATT. CULT-ART-RICR         | € | 16.332,76  |
| ACQ. DI SERVIZI PER ATT. CULT-ART-RICR           | € | 119.983,87 |
| SPESE PER PERSONALE PER ATT. CULT-ART-RICREATIVE | € | 13.711,34  |

### **ONERI DA ATTIVITA' EDUCATIVE, FORMATIVE E DI ISTRUZIONE PROFESSIONALE**

|   |   |          |
|---|---|----------|
| ACQ. BENI E MERCI PER ATT. EDUC-FORM-ISTRUZ.PROF. | € | 515,00   |
| ACQ. SERVIZI PER ATT. EDUC.-FORM-ISTRUZ. PROF     | € | 8.675,79 |
| SPESE PERSONALE ATTIV. EDUC.-FORM.                | € | 2.539,09 |
| RIMBORSO TRASFERTE PERSONALE ATT. EDUC. E FORM.   | € | 958,53   |

### **ONERI ATTIVITA' DI ACCOGLIENZA UMANITARIA**

|  |   |           |
|--|---|-----------|
| ACQ. BENI E MERCI PER ATT. ACCOGLIENZA UMANITARIA      | € | 8.797,04  |
| ACQ. DI SERVIZI PER ACCOGLIENZA UMANITARIA             | € | 35.160,16 |
| SPESE PER IL PERSONALE PER ATT. ACCOGLIENZA UMANITARIA | € | 4.520,83  |

### **ONERI DA ATTIVITA' DI ALLOGGIO SOCIALE**

|   |   |           |
|---|---|-----------|
| ACQ. BENI E MERCI PER ATT. DI ALLOGGIO SOCIALE      | € | 27.606,41 |
| ACQ. DI SERVIZI PER ATT. DI ALLOGGIO SOCIALE        | € | 40.425,01 |
| SPESE PER IL PERSONALE PER ATT. DI ALLOGGIO SOCIALE | € | 315,00    |

|                               |   |          |
|-------------------------------|---|----------|
| SPESE ASSICURAZIONE VOLONTARI | € | 280,03   |
| RIMBORSO SPESE VOLONTARI      | € | 4.789,70 |

|                                       |   |          |
|---------------------------------------|---|----------|
| SANZIONI E ALTRI ONERI AMMINISTRATIVI | € | 686,96   |
| ARROTONDAMENTI                        | € | 36,29    |
| ONERI STRAORDINARI                    | € | 213,96   |
| SOPRAVVENIENZE PASSIVE                | € | 7.600,00 |

**Totale** € **293.147,77**

### **ONERI DA ATTIVITA' COMMERCIALE**

|  |   |          |
|--|---|----------|
| BENI E MERCI PER ATT.COMM.                   | € | 2.816,40 |
| SERVIZI PER ATT.COMM.                        | € | 295,68   |
| PERSONALE PER ATT. COMM.                     | € | 2.500,00 |
| TFR PERSONALE DIPENDENTE PER ATTIVITA' COMM. | € | 59,83    |
| PERDITE SU CREDITI ATT. COMM.                | € | 7.740,86 |
| RIMANENZE INIZIALI                           | € | 5.396,50 |

**Totale** € **18.809,27**

### **ONERI PER RACCOLTA FONDI**

|  |   |          |
|--|---|----------|
| ONERI PROMOZIONALI E DA RACCOLTA FONDI | € | 3.012,47 |
|--|---|----------|

**Totale** € **3.012,47**

**ONERI FINANZIARI**

|                              |   |          |
|------------------------------|---|----------|
| SPESE BANCARIE CORRENTI      | € | 4.890,10 |
| INTERESSI SU ANTICIPAZIONI   | € | 3.899,37 |
| INTERESSI SU MUTUO           | € | 7.889,92 |
| INTERESSI MUTUO TERZO VALORE | € | 1.113,19 |

**Totale** € **17.792,58**

**ONERI PER ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE**

|  |   |           |
|--|---|-----------|
| BENI E MERCI PER SUPPORTO GENERALE                       | € | 2.096,35  |
| SERVIZI PER SUPPORTO GENERALE                            | € | 39.738,23 |
| GODIMENTO BENI DI TERZI SUPPORTO GENERALE                | € | 23.750,00 |
| PERSONALE DIPENDENTE PER SUPPORTO GENERALE               | € | 9.585,63  |
| PERSONALE AUTONOMO E COLLABORATORI PER SUPPORTO GENERALE | € | 6.066,39  |
| ONERI DIVERSI DI GESTIONE PER SUPPORTO GENERALE          | € | 2.524,42  |
| IMPOSTE E TASSE PER SUPPORTO GENERALE                    |   | 1.428,96  |

**Totale** € **85.189,98**

**TOTALE ONERI** € **417.952,07**

## PROVENTI

### PROVENTI PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI

(anno 2018/19)

|   |                     |                       |
|---|---------------------|-----------------------|
| QUOTE ASSOCIATIVE   | 5.820,00            | 37.820,00             |
| CONTRIBUTI SOCI PER ATTIVITA' SPORTIVE                                    | 0,00                | 432.663,32            |
| CONTRIBUTI SOCI PER ATTIVITA' DI PROMOZIONE SOCIALE                       | 38.414,50           | 121.254,50            |
| PROVENTI DA CONVENZIONI CON IL COMUNE MILANO PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI  | 136.711,00          | 228.322,81            |
| PROVENTI DA CONVENZIONI COMUNE DI CESANO BOSCONONE PER ATTIVITA' SPORTIVE | 12.250,00           | 19.500,00             |
| PROVENTI DA CONVENZIONI PREFETTURA DI BERGAMO PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI | 45.500,00           | 285.145,00            |
| <b>Totale</b>   | <b>€ 238.695,00</b> | <b>€ 1.124.705,37</b> |

### PROVENTI DA RACCOLTA FONDI

|  |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|
| EROGAZIONI LIBERALI – RACCOLTA FONDI – DONAZIONI | 56.397,00          | 40.000,00          |
| <b>Totale</b>                                    | <b>€ 56.397,00</b> | <b>€ 40.000,00</b> |

### PROVENTI DA CONTRIBUTI

|  |                    |                     |
|--|--------------------|---------------------|
| CONTRIBUTI A FONDO PERDUTO COMUNE MILANO     | 7.848,33           | 4.764,61            |
| CONTRIBUTI A FONDO PERDUTO ALTRI EE.PP.      | 3.375,00           | 500,00              |
| CONTRIBUTI SU PROGETTI DA FONDAZIONI         | 38.236,16          | 102.712,49          |
| CONTRIBUTI SU PROGETTI DA EE.PP.             | 6.600,00           | 11.513,58           |
| CONTRIBUTI SU PROGETTI DA ALTRI ENTI PRIVATI | 0,00               | 4.515,00            |
| CINQUE PER MILLE                             | 2.242,09           | 884,37              |
| <b>Totale</b>                                | <b>€ 58.301,58</b> | <b>€ 124.890,05</b> |

### ALTRI PROVENTI

|                                 |                    |                    |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| IVA EX 398/91 – DPR 633/72      | 14.399,54          | 28.935,58          |
| RIMBORSI                        | 32.628,67          | 0,00               |
| ARROTONDAMENTI E ABBUONI ATTIVI | 1,00               | 0,92               |
| ALTRE ENTRATE NDA               | 1.427,00           | 0,00               |
| REDDITI FINANZIARI              | 9,43               | 0,00               |
| <b>Totale</b>                   | <b>€ 48.465,64</b> | <b>€ 28.936,50</b> |

### PROVENTI DA ATTIVITA' COMMERCIALE

|  |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|
| PROVENTI DA ATTIVITA' COMMERCIALI: CESSIONE DI BENI    | 6.863,35           | 3.408,61           |
| PROVENTI DA ATTIVITA' COMMERCIALI: CESSIONE DI SERVIZI | 1.068,04           | 14.155,66          |
| PROVENTI DA ATTIVITA' COMMERCIALI DEFISCALIZZATE       | 2.629,80           | 0,00               |
| RIMANENZE FINALI PUBBLICAZIONI                         | 5.003,00           | 5.396,50           |
| <b>Totale</b>  | <b>€ 15.564,19</b> | <b>€ 22.960,77</b> |

### TOTALE PROVENTI

**€ 417.423,41 € 1.341.492,95**

### Disavanzo di gestione

**€ 528,66 0,00**

### TOTALE A PAREGGIO

**€ 417.952,07 € 1.341.492,95**

## **Nota Integrativa al bilancio economico dell'Associazione di Promozione Sociale La Comune**

### **Criteri adottati per la redazione del bilancio d'esercizio:**

E' stato adottato, come sempre, il principio di competenza con l'annualità dell'esercizio sociale 1/09 - 31/08 come previsto dallo Statuto.

Il bilancio è stato redatto dal Consiglio Direttivo con la collaborazione di alcuni soci.

Il Bilancio economico vede i seguenti saldi:  
(in parentesi i dati dei due esercizi precedenti)

|                                    |   |                   |                |                |                |
|------------------------------------|---|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| Attività                           | € | <b>713.396,33</b> | (938.151,44)   | (1.173.070,10) | (847.623,92)   |
| Passività                          | € | <b>713.924,99</b> | (934.692,57)   | (1.061.843,62) | (838.703,82)   |
| Oneri                              | € | <b>417.952,07</b> | (1.338.034,08) | (1.191.446,18) | (1.022.843,53) |
| Proventi                           | € | <b>417.423,41</b> | (1.341.492,95) | (1.302.672,66) | (1.031.763,63) |
| Avanzo (disavanzo)<br>di esercizio | € | <b>- 528,66</b>   | (3.458,87)     | (111.226,48)   | (8.920,10)     |

Di cui:

Oneri per attività considerata di carattere commerciale:

**€ 18.809,27**      (€ 14.393,18)      (€ 147.801,67)      (257.218,08)

Proventi per attività considerata di carattere commerciale:

**€ 15.564,19**      (€ 22.960,77)      (€ 149.149,50)      (263.140,86)

Va ricordato che nel corso del 2019 l'Ente ha costituito, in forza di delibera assembleare, la "Fondazione La Comune - Impresa sociale" e la "Associazione Sportiva Dilettantistica La Comune" alle quali ha conferito il patrimonio iniziale di € 52.000,00 cadauno e le attività sociali precedenti rispettivamente nel campo dell'Housing sociale, sostegno alla disabilità e accoglienza richiedenti asilo e protezione internazionale; e nel campo delle attività sportive.

**Pertanto, gli oneri e proventi non possono essere comparati con gli anni precedenti, in cui l'Ente si occupava di tutte queste attività.**

## **Variazioni delle voci dell'Attivo rispetto all'esercizio precedente:**

**Disponibilità liquide:** i valori disponibili in cassa e sul c/c bancario in essere presso la Banca Popolare di Milano Ag.38, presso CheBanca e presso Banca Prossima nonché le liquidità presenti sulle carte ricaricabili, sono complessivamente pari ad € 58.768,77 (contro € 38.305,76 dello scorso anno).

### **Crediti:**

I crediti verso clienti riguardano 3 fatture (n. 11/2019-01-33/2020), un rimborso per un doppio pagamento e varie note di credito emesse dagli enti fornitori di servizi (luce, gas e acqua) generate dalla chiusura delle utenze situate nella Prefettura di Bergamo dovute alla conclusione del progetto di "Accoglienza per persone richiedenti asilo"; i crediti verso il Comune di Milano sono relativi a fatture da saldare da parte dello stesso (ftt. 21/E, 22/E e 31/E) nonché allo 0,50% di trattenuta sul totale dell'importo delle convenzioni, il cui saldo avviene a conclusione lavori.

Le convenzioni sono relative, ai servizi resi nei Centri Disabili Diurni, e in misura maggiore, ai servizi resi di carattere sportivo, culturale per la gestione dei Centri di Aggregazione Multifunzionali del Municipio 7. I crediti verso la Prefettura di Bergamo sono relativi alle fatture non ancora saldate per il servizio di accoglienza per richiedenti asilo ammontanti a € 68.752,35.

I crediti verso le Fondazioni che supportano i nostri progetti sociali sono nei confronti di Fondazione Cariplo (progetto "Empowerment & Social Innovation" che si concluderà il 30/11/2020).

Si sono altresì generati crediti verso lo Stato dovuto alla quantificazione del 5x1000 pari a € 1.120,54 e verso gli enti previdenziali per un ammontare di € 481,29.

I **crediti a breve** ammontano pertanto a € 227.657,04 in calo rispetto ai € 455.601,77 dello scorso anno dovuto sia alla conclusione dei progetti aperti con la Prefettura di Bergamo, sia per la situazione internazionale pandemica che ci ha visti costretti a sospendere le attività presso i CAM e CDD e gli altri enti.

Si pone particolare accento sulla situazione dei pagamenti da parte della Prefettura di Bergamo, estremamente in ritardo rispetto all'emissione delle fatture, di ben oltre l'anno.

### **Immobilizzazioni:**

L'Associazione possiede un immobile di via Trivulzio 22, iscritto all'attivo di bilancio per € 400.000,00 che è stato il valore di acquisto.

Gli altri beni ammortizzabili sono completamente ammortizzati.

**Rimanenze:** la rimanenza è costituita da libri editati dall'Associazione ed in magazzino alla data di chiusura del Bilancio.

Il loro valore è stato determinato in base al costo dei volumi stessi, ed è risultato pari ad € 5.003,00 in leggero calo rispetto ai € 5.396,50 delle giacenze dello scorso anno.

### **Altre voci attive:**

Fra le poste compare la voce **fatture da emettere** relativa ad un'unica fattura corrispondente al resoconto al 31/08/2020 datoci da Libro Co. che è il nostro



distributore per il conto vendita delle nostre pubblicazioni. Il documento verrà emesso agli inizi del nuovo esercizio sociale.

I **ratei attivi** ammontanti a € 2.730,00 e sono relativi ai canoni di affitto e alle spese condominiali del mese di settembre pagati in via anticipata per la sede sociale.

Il **totale delle attività** ammonta a € 713.396,33 rispetto al totale delle attività dello scorso anno che era di € 938.151,44.

### **Variazioni delle voci del Passivo rispetto all'esercizio precedente:**

Il **Patrimonio netto**, ovvero il Fondo per il riconoscimento per la personalità giuridica, è pari ad € 52.000,00. A cui si aggiunge il fondo di riserva costituito da avanzi di gestione precedenti e non utilizzati di € 23.097,24.

Lo scorso esercizio era di € 52.000,00 e vi era un fondo avanzo di gestione di € 19.568,37.

La situazione dei **debiti** dell'Associazione è la seguente:

|  | Al 31/08/2020     | Al 31/08/2019     | Al 31/08/2018     |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Debiti verso soci                            | 700,00            | 2.400,00          | 5.700,00          |
| <i>di cui oltre l'esercizio successivo</i>   | <i>0,00</i>       | <i>0,00</i>       | <i>0,00</i>       |
| Debiti verso banche                          | 479.082,15        | 620.548,38        | 722.798,30        |
| <i>di cui oltre l'esercizio successivo</i>   | <i>428.682,15</i> | <i>464.694,38</i> | <i>426.812,79</i> |
| Debiti verso fornitori e partner di progetto | 110.223,52        | 73.460,52         | 45.708,17         |
| Debiti tributari                             | 348,83            | 19.631,87         | 8.434,84          |
| Debiti verso i dipendenti e collaboratori    | 315,00            | 14.577,54         | 27.367,27         |
| Altri debiti                                 | - 296,71          | 4.756,44          | 3.921,14          |
| TFR  | 424,59            | 8.215,12          | 15.540,39         |
| Totale debiti                                | 590.797,38        | 743.589,87        | 829.635,31        |
| <i>di cui oltre l'esercizio successivo</i>   | <i>429.106,74</i> | <i>472.909,50</i> | <i>442.353,21</i> |

Il totale dei debiti a breve risulta pertanto di **€ 161.690,64** (era di € 270.580,37) mentre i crediti a breve sono pari ad **€ 227.657,04** a cui si aggiungono € 58.788,77 di disponibilità liquida.

I **debiti verso soci** sono diminuiti fortemente, mancando solo un saldo di € 700,00 unicamente dovuto ad esigenze di liquidità sopperite dai soci nei mesi estivi mentre i debiti verso dipendenti e collaboratori riguardano una prestazione relativa al mese luglio per l'attività di alloggio sociale svolta per le Case Comuni 2 e 3.

I **debiti verso banche** vanno così suddivisi: € 50.400,00 sono le anticipazioni su progetti finanziati (€ 112.000,00 erano per lo scorso esercizio) mentre € 378.514,22 è il residuo di mutuo; € 50.167,93 consiste nel prestito a medio termine denominato "Terzo valore".

Lo scorso esercizio l'esposizione verso le banche era decisamente superiore. Quest'anno si è riusciti a non avvalersi eccessivamente delle anticipazioni su fatture (€ 43.854,00 erano per lo scorso anno).

I **debiti verso fornitori e partner di progetto** sono così da suddividere: € 7.557,11 per fatture ricevute nei mesi estivi e da saldare e fatture per acquisti effettuati online con carte di debito/credito la cui uscita monetaria slitta nel mese successivo; € 162,28 per fatture di utenze da saldare; € 8.768,14 verso altri enti facenti parte del "Gruppo La comune" costituiti principalmente dal TFR dovuto per passaggio diretto dei dipendenti verso la Fondazione La Comune; € 93.728,00 sono invece la quota parte dei partner di progetto (verso una Fondazione e

Associazione sportiva dilettantistica) di cui siamo capofila in 3 progetti cofinanziati da Enti erogatori.

I **debiti tributari** si riferiscono alla quota IVA del terzo trimestre, maturata ma ancora da versarsi, pari a € 375,54 a cui si aggiungono debiti IRPEF e INAIL dipendenti per un totale di € 213,57 al cui ammontare sono stati sottratti i crediti generati verso gli istituti previdenziali sulle retribuzioni dei dipendenti; i **debiti verso i dipendenti e collaboratori** si riferiscono esclusivamente ad una prestazione occasionale, gli **altri debiti** comprendono i ratei di ferie e permessi anticipati ai dipendenti portando così la posta ad avere un saldo a nostro credito di € 296,71 mentre il **TFR**, epurato dalla quota dei dipendenti trasferiti con passaggio diretto, ammonta ad € 424,59.

Chiuso il progetto “Accoglienza diffusa” con la Prefettura di Bergamo, per un senso di continuità abbiamo continuato a seguire alcuni ex ospiti delle nostre strutture e, con la partecipazione del comune di Scanzorosciate (BG) abbiamo costituito il **Fondo “Io Accolgo”** che ammonta al 31/08/2020 a € 1.830,00.

#### **Composizione dei ratei e risconti passivi:**

I **risconti passivi soci** riferiti ai contributi di frequenza versati nell'a.s. 2019/20 ma riferiti al periodo 2020/21 sono pari a € 8.120,00 ma una buona parte è rappresentata dai voucher emessi nei confronti dei soci per i contributi di frequenza non usufruiti durante i mesi di lockdown imposti dal Governo. I **risconti passivi su contributi pluriennali** (€ 26.200,00) si riferiscono ai contributi sui progetti deliberati da Fondazione Cariplo per progetti il cui periodo di realizzazione è slittato, causa COVID-19, nell'a.s. 2020/21 quindi di competenza del prossimo esercizio.

Le **fatture da ricevere** sono relative alle prestazioni per attività svolta presso i nostri centri e CDD e ad una fattura pro-forma dell'Ing. Mazzucchi per il collaudo della sede di Via Trivulzio.

Le **note di credito da emettere** si riferiscono al completo storno delle fatture n. 21/E-22/E e 25/E.

## **Nota relativa agli oneri**

Alla luce delle nuove normative dovute alla riforma del Terzo Settore e con l'imminente istituzione del RUNTS (Registro Unico Nazionale del Terzo Settore), abbiamo dovuto adottare un diverso modo di classificare gli oneri suddividendoli per settori di attività iniziando a venire incontro al D.Lgs. 117/17; questo ha però causato l'impossibilità di poter creare un confronto con il precedente esercizio sociale.

Gli oneri sono stati pertanto divisi in 5 categorie generali:

|  |   |            |                |
|--|---|------------|----------------|
| Oneri per attività tipiche istituzionali | € | 293.147,77 | (1.157.935,93) |
| Oneri per la raccolta fondi              | € | 3.012,47   | ( 3.081,90)    |
| Oneri per l'attività commerciale         | € | 18.809,27  | ( 14.393,18)   |
| Oneri finanziari                         | € | 17.792,58  | ( 27.152,02)   |
| Oneri di supporto generale               | € | 85.189,98  | ( 135.471,05)  |

Per un totale di € **417.952,07** (1.338.034,08)

All'interno della categoria degli **oneri per le attività istituzionali**, che rappresentano il 70,13% degli oneri complessivi (era il 86,5%), abbiamo ulteriormente suddiviso gli oneri in 5 raggruppamenti:

- oneri specifici per attività culturale, artistica, ricreativa
- oneri specifici per attività educativa, formativa, istruzione professionale
- oneri specifici per attività di accoglienza umanitaria
- oneri specifici per attività di alloggio sociale
- oneri per i volontari

Ricordiamo nuovamente che l'Associazione ha cessato l'attività sportiva dilettantistica organizzata nelle proprie sedi dal 14/06/2019 quanto l'attività è transitata alla ASD La Comune costituita dal nostro Ente come da delibere assembleari.

Alla data del 31/08/2019 risulta esserci un solo dipendente in forza all'Associazione con contratto a part-time. Durante l'anno preso in esame alcuni dipendenti hanno cessato la loro collaborazione nei nostri confronti o sono stati veicolati, attraverso il passaggio diretto, alle dipendenze dalla Fondazione La Comune – Impresa sociale.

Le collaborazioni a ritenuta d'acconto si riferiscono per la maggior parte a collaborazioni occasionali per i corsi di arte, lingua e informatica che abbiamo realizzato presso i Centri di Aggregazione Multifunzionale del Comune di Milano.

Gli **oneri per la raccolta fondi** sono stati limitati data l'impossibilità di poter svolgere la normale attività istituzionale a causa del periodo di crisi di pandemia globale causata dal virus COVID-19 che ci ha visti costretti ad una chiusura forzata.

Gli **oneri per le attività commerciali** restano in linea con i valori dell'anno scorso.

Gli **oneri per le attività finanziarie** sono costituiti prevalentemente dagli interessi sul mutuo per la sede di via Trivulzio 22 a Milano e per gli interessi derivati dal prestito denominato “Terzo valore” concessoci dall’Istituto Intesa Sanpaolo.

Rispetto allo scorso anno, gli oneri per le anticipazioni bancarie sono notevolmente diminuiti, mentre gli **oneri di supporto generale** sono costituiti per la maggior parte dalle spese a supporto della normale gestione quali, a titolo di esempio, gli affitti della sede principale con le relative utenze, le spese per i professionisti e altri oneri diversi.

## **Nota relativa ai proventi**

Analogamente a quanto avvenuto per gli oneri, anche i proventi sono stati classificati 5 categorie:

|                                     | <b>anno 2019/2020</b> | <b>anno 2018/2019</b> |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Proventi per attività istituzionali | € 238.695,00          | € 1.124.705,63        |
| Proventi da raccolta fondi          | € 56.397,00           | € 40.000,00           |
| Proventi da contributi              | € 58.301,58           | € 124.890,05          |
| Altri proventi                      | € 48.465,64           | € 28.936,50           |
| Proventi da attività commerciali    | € 15.564,19           | € 22.960,77           |
|                                     | <b>€ 417.423,41</b>   | <b>€ 1.341.492,95</b> |

Il totale di € 417.423,41 è al di sotto del preventivo, a causa di progetti che purtroppo non hanno potuto concretizzarsi vista la situazione di crisi sanitaria che stiamo tutt'ora attraversando che ha portato a restrizioni di carattere organizzativo/gestionale e alla chiusura di 3 mesi delle nostre attività rivolte sia ai soci che organizzate per gli Enti Pubblici.

I **proventi per attività istituzionali** sono costituiti da € 38.414,00 di proventi per attività specifiche organizzate a favore dei soci, in netto calo rispetto all'anno scorso per via della cessazione dell'attività sportiva-dilettantistica in data 14/06/2019 a cui vanno ad aggiungersi € 24.170,00 di contributi per l'attività di alloggio sociale e € 5.820,00 di quote associative dei 291 soci.

Complessivamente, quindi le "entrate da soci" sono passate da € 591.707,82 a € 68.404,00 con una forte diminuzione del 88,44% essendosi associati alla sola ASD La Comune quei soci che svolgevano solo attività sportive.

Rientrano poi in tali proventi, ex art.143 TUIR, i proventi derivanti da convenzioni con Enti Pubblici per attività di carattere istituzionale, in particolare si tratta dei proventi derivanti dalle 4 convenzioni in essere, 3 con il Comune di Milano (interventi nei Centri Aggregazione Multifunzionali e Centri socio-Ricreativi per Anziani del Municipio 7, attività motorie nei Centri Disabili Diurni, convenzione per La Casa Comune 1, con il Comune di Cesano Boscone (corsi di ginnastica) e una con la Prefettura di Bergamo. Tali proventi assommano complessivamente a € 170.291,00. Il forte decremento è dovuto sia in parte alla cessazione delle attività verso la Prefettura di Bergamo (cessata il 30/11/2019) e verso il Comune di Milano per la gestione de la Casa Comune 1 (cessata il 04/10/2019) che alla sospensione delle attività verso gli Enti Pubblici imposta dal Governo dal 09/03/2019.

I **proventi per la raccolta fondi** sono stati pari a € 59.797,00 e sono costituiti da erogazioni da persone fisiche (€ 11.657,00) di cui € 3.400,00 sono stati successivamente destinati alla costituzione di un Fondo per il progetto "Io Accolgo" in collaborazione con il comune di Scanzorosciate (BG), da 3 erogazioni liberali di Aziende (€ 23.000,00), da 1 liberalità da Enti no profit (€ 140,00) e da un istituto di diritto Pubblico (€ 25.000,00), in aumento rispetto allo scorso anno.

Nei **proventi da contributi** rientrano sia i contributi ricevuti dai Comuni di Milano e Rozzano, che i contributi ricevuti da Fondazione Cariplo, per specifici progetti. Rientra in questa voce anche la posta per il 2018 del 5 per 1.000

Negli **altri proventi** troviamo la parte IVA che in base alla L.398/91 resta all'Associazione e, in misura inferiore, i contributi per la cessione di nostri spazi verso enti terzi.

Infine

### **Nota integrativa relativa alle attività commerciali poste in essere:**

Innanzitutto preme sottolineare che tutte le operazioni commerciali poste in essere sono delle attività riconducibili alla *mission* sociale.

Si tratta infatti di:

- prestazioni erogate a soggetti con disabilità;
- attività sportive organizzate a favore di terzi;
- cessione di nostre pubblicazioni a terzi.

I **proventi per le attività commerciali** sono stati pari a € 15.564,19 e per la maggior parte si è trattato di cessione di beni pari a € 11.866,35 (era € 8.805,11 lo scorso esercizio) riconducibile alle attività editoriali di cui € 5.003,00 sono la valorizzazione delle giacenze di magazzino libri.

Il totale dei proventi di carattere commerciale al netto delle giacenze ammonta a € 10.561,19 contro € 17.564,27 dello scorso anno.

Gli oneri imputabili alla realizzazione delle attività commerciali ammontano ad € 18.809,27

Abbiamo quindi il seguente **Bilancio separato per le attività commerciali** poste in essere dall'Associazione:

| <b>Bilancio delle attività commerciali</b>            |              |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|
|   | anno 2019/20 | anno 2018/19 | anno 2017/18 |
| Proventi  | € 15.564,19  | € 17.564,27  | € 149.149,50 |
| Oneri   | € 18.809,27  | € 14.393,18  | € 147.801,67 |
| Margine derivante dalle attività commerciali connesse | € - 3.245,08 | € 3.171,09   | € 1.347,83   |

Il disavanzo per le attività commerciali poste in essere è di € 3.245,08.

### **Considerazioni conclusive:**

L'esercizio sociale 2019/20 si chiude con un risultato in negativo: i proventi pari a € 417.423,41 non sono riusciti a coprire i costi generando un leggero disavanzo di € 528,66.

Tale disavanzo, coperto con le riserve di avanzi di gestione accantonate nei vari esercizi, è dovuto in parte alla cessata attività di carattere sportivo-dilettantistica ma, in larga misura, dalla situazione emergenziale che da febbraio 2020 ha inciso sulle attività oggetto della nostra mission.

Grazie alla cospicua raccolta fondi e il pagamento di fatture arretrate da parte della Prefettura di Bergamo, si è riusciti a far fronte a questo difficile momento dal punto di vista finanziario.

A nostro parere quindi il Bilancio allegato, con la dovizia di voci ivi contenute, è stato redatto con chiarezza e precisione e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione, nonché i proventi e gli oneri dell'esercizio 1/9/2019 – 31/8/2020.



## Bilancio preventivo

Esercizio 01/09/2020 - 31/08/2021

|  |          |                   |
|--|----------|-------------------|
| Oneri per attività tipiche istituzionali | €        | 250.000,00        |
| Oneri per la raccolta fondi              | €        | 2.000,00          |
| Oneri per l'attività commerciale         | €        | 13.000,00         |
| Oneri finanziari                         | €        | 16.000,00         |
| Oneri di supporto generale               | €        | 34.000,00         |
| <b>TOTALE ONERI</b>                      | <b>€</b> | <b>315.000,00</b> |

|                                     |          |                   |
|-------------------------------------|----------|-------------------|
| Proventi per attività istituzionali | €        | 150.000,00        |
| Proventi da raccolta fondi          | €        | 35.000,00         |
| Proventi da contributi              | €        | 100.000,00        |
| Altri proventi                      | €        | 15.000,00         |
| Proventi da attività commerciali    | €        | 15.000,00         |
| <b>TOTALE PROVENTI</b>              | <b>€</b> | <b>315.000,00</b> |