



IL BILANCIO DI ASSOCIAZIONE MOSAICO ANNO 2022

STATO PATRIMONIALE

	31/12/2022	31/12/2021
ATTIVO		
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI	22.800,00 €	21.800,00 €
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	6.545,14 €	8.726,86 €
2) costi di sviluppo	0,00 €	0,00 €
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0,00 €	0,00 €
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0,00 €	0,00 €
5) avviamento	0,00 €	0,00 €
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0,00 €	0,00 €
7) altre	0,00 €	0,00 €
Totale immobilizzazioni immateriali	6.545,14 €	8.726,86 €
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	0,00 €	0,00 €
2) impianti e macchinari	0,00 €	0,00 €
3) attrezzature	5.584,66 €	7.446,21 €
4) altri beni	2.838,29 €	3.339,16 €
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0,00 €	0,00 €
Totale immobilizzazioni materiali	8.422,95 €	10.785,37 €
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in:		
a) imprese controllate	0,00 €	0,00 €
b) imprese collegate	0,00 €	0,00 €
c) altre imprese	0,00 €	0,00 €
Totale partecipazioni	0,00 €	0,00 €
2) crediti		
a) imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
Totale crediti imprese controllate	0,00 €	0,00 €
b) imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
Totale crediti imprese collegate	0,00 €	0,00 €
c) verso altri enti del Terzo settore		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
Totale crediti verso altri enti del Terzo settore	0,00 €	0,00 €

ASSOCIAZIONE DI PROMOZIONE SOCIALE (Decreto Regione Lombardia 2494/2008)
 ISCRITTA

ALBO ENTI SERVIZIO CIVILE UNIVERSALE, SEZIONE REGIONE LOMBARDIA – codice SU00124
 ALBO ENTI DI LEVA CIVICA LOMBARDA VOLONTARIA

(Decreto della Direzione Famiglia, Solidarietà Sociale, Disabilità e Pari Opportunità Regione Lombardia 2549/2021)
 REGISTRO REGIONALE DELLE PERSONE GIURIDICHE PRIVATE
 (Decreto Presidente Regione Lombardia 574/2020)

CIVICA BENEMERENZA DEL COMUNE DI BERGAMO – ANNO 2012
 PREMIO ROSA CAMUNA DI REGIONE LOMBARDIA – ANNO 2017



d) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	12.012,50 €	12.012,50 €
<i>Totale crediti verso altri</i>	12.012,50 €	12.012,50 €
<i>Totale crediti</i>	12.012,50 €	12.012,50 €
3) altri titoli	901.000,82 €	841.266,05 €
<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	913.013,32 €	853.278,55 €
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	927.981,41 €	872.790,78 €
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	0,00 €	0,00 €
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0,00 €	0,00 €
3) lavori in corso su ordinazione	0,00 €	0,00 €
4) prodotti finiti e merci	0,00 €	0,00 €
5) acconti	0,00 €	0,00 €
<i>Totale rimanenze</i>	0,00 €	0,00 €
II - Crediti		
1) verso utenti e clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso utenti e clienti</i>	0,00 €	0,00 €
2) verso associati e fondatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	140.931,67 €	411.486,07 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso associati e fondatori</i>	140.931,67 €	411.486,07 €
3) verso enti pubblici		
esigibili entro l'esercizio successivo	192.916,65 €	258.426,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso enti pubblici</i>	192.916,65 €	258.426,00 €
4) verso soggetti privati per contributi		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	18.155,74 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso soggetti privati per contributi</i>	0,00 €	18.155,74 €
5) verso enti della stessa rete associativa		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso enti della stessa rete associativa</i>	0,00 €	0,00 €
6) verso altri enti del Terzo settore		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso altri enti del Terzo settore</i>	0,00 €	0,00 €
7) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso imprese controllate</i>	0,00 €	0,00 €
8) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso imprese collegate</i>	0,00 €	0,00 €



9) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	730,58 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti tributari</i>	0,00 €	730,58 €
10) da 5 per mille		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti da 5 per mille</i>	0,00 €	0,00 €
11) imposte anticipate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo		
<i>Totale crediti imposte anticipate</i>	0,00 €	0,00 €
12) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso altri</i>	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti</i>	333.848,32 €	688.798,39 €
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	0,00 €	0,00 €
2) partecipazioni in imprese collegate	0,00 €	0,00 €
3) altri titoli	0,00 €	0,00 €
<i>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>	0,00 €	0,00 €
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	765.927,81 €	507.388,48 €
2) assegni	0,00 €	0,00 €
3) danaro e valori in cassa	49,49 €	227,31 €
<i>Totale disponibilità liquide</i>	765.977,30 €	507.615,79 €
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.099.825,62 €	1.196.414,18 €
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	5.734,69 €	5.575,78 €
<i>Totale Attivo</i>	2.056.341,72 €	2.096.580,74 €
PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Fondo di dotazione dell'ente	0,00 €	0,00 €
II - Patrimonio vincolato		
1) riserve statutarie	0,00 €	0,00 €
2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	100.000,00 €	100.000,00 €
3) riserve vincolate destinate da terzi	0,00 €	0,00 €
<i>Totale patrimonio vincolato</i>	100.000,00 €	100.000,00 €
III - Patrimonio libero		
1) riserve di utili o avanzi di gestione	1.212.989,58 €	1.178.357,88 €
2) altre riserve	0,00 €	0,00 €
<i>Totale patrimonio libero</i>	1.212.989,58 €	1.178.357,88 €



IV - Avanzo/Disavanzo d'esercizio	37.283,70 €	34.631,70 €
TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.350.273,28 €	1.312.989,58 €
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0,00 €	0,00 €
2) per imposte, anche differite	0,00 €	0,00 €
3) altri	100.411,29 €	91.423,80 €
TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI	100.411,29 €	91.423,80 €
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	215.111,07 €	177.492,88 €
D) DEBITI		
1) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti verso banche</i>	0,00 €	0,00 €
2) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti verso altri finanziatori</i>	0,00 €	0,00 €
3) debiti verso associati e fondatori per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	270.559,00 €	214.975,27 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti verso associati e fondatori per finanziamenti</i>	270.559,00 €	214.975,27 €
4) debiti verso enti della stessa rete associativa		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti verso enti della stessa rete associativa</i>	0,00 €	0,00 €
5) debiti per erogazioni liberali condizionate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti per erogazioni liberali condizionate</i>	0,00 €	0,00 €
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale acconti</i>	0,00 €	0,00 €
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	14.508,18 €	23.790,81 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti verso fornitori</i>	14.508,18 €	23.790,81 €
8) debiti verso imprese controllate e collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti verso imprese controllate e collegate</i>	0,00 €	0,00 €
9) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	980,00 €	673,50 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti tributari</i>	980,00 €	673,50 €

ASSOCIAZIONE DI PROMOZIONE SOCIALE (Decreto Regione Lombardia 2494/2008)
 ISCRITTA

ALBO ENTI SERVIZIO CIVILE UNIVERSALE, SEZIONE REGIONE LOMBARDIA – codice SU00124
 ALBO ENTI DI LEVA CIVICA LOMBARDIA VOLONTARIA

(Decreto della Direzione Famiglia, Solidarietà Sociale, Disabilità e Pari Opportunità Regione Lombardia 2549/2021)
 REGISTRO REGIONALE DELLE PERSONE GIURIDICHE PRIVATE
 (Decreto Presidente Regione Lombardia 574/2020)

CIVICA BENEMERENZA DEL COMUNE DI BERGAMO – ANNO 2012
 PREMIO ROSA CAMUNA DI REGIONE LOMBARDIA – ANNO 2017



10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>	0,00 €	0,00 €
11) debiti verso dipendenti e collaboratori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti verso dipendenti e collaboratori</i>	0,00 €	0,00 €
12) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	66.804,00 €	238.648,50 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale altri debiti</i>	66.804,00 €	238.648,50 €
TOTALE DEBITI	352.851,18 €	478.088,08 €
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	37.694,90 €	36.586,40 €
Totale Passivo	2.056.341,72 €	2.096.580,74 €

IL BILANCIO DI ASSOCIAZIONE MOSAICO ANNO 2022

RENDICONTO GESTIONALE

		2022	2021			2022	2021
ONERI E COSTI				PROVENTI E RICAVI			
A) Costi e oneri da <u>attività di interesse generale</u>				A) Ricavi, rendite e proventi da <u>attività di interesse generale</u>			
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	11.453,52 €		6.120,75 €	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	53.800,00 €		53.800,00 €
2) Servizi	953.509,22 €		1.105.256,88 €	2) Proventi dagli associati per attività mutualistiche	0,00 €		0,00 €
3) Godimento di beni di terzi	69.220,28 €		59.020,48 €	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	1.625.061,40 €		1.852.579,10 €
4) Personale	621.202,73 €		632.082,85 €	4) Erogazioni liberali	5.100,00 €		240,00 €
5) Ammortamenti	4.544,14 €		5.980,29 €	5) Proventi del 5 per mille	0,00 €		0,00 €
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00 €		0,00 €	6) Contributi da soggetti privati	0,00 €		0,00 €
7) Oneri diversi di gestione	75.825,92 €		49.288,27 €	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	0,00 €		2.880,00 €
8) Rimanenze iniziali	0,00 €		0,00 €	8) Contributi da enti pubblici	112.330,00 €		36.090,00 €
				9) Proventi da contratti con enti pubblici	0,00 €		0,00 €
				10) Altri ricavi, rendite e proventi	393,56 €		20,06 €
				11) Rimanenze finali	0,00 €		0,00 €
Totale	1.735.755,81 €		1.857.749,52 €	Totale	1.796.684,96 €		1.945.609,16 €
				Avanzo/Disavanzo attività di interesse generale (+/-)			
				60.929,15 € 87.859,64 €			
B) Costi e oneri da <u>attività diverse</u>				B) Ricavi, rendite e proventi da <u>attività diverse</u>			
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0,00 €		0,00 €	1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0,00 €		0,00 €
2) Servizi	0,00 €		0,00 €	2) Contributi da soggetti privati	0,00 €		0,00 €
3) Godimento di beni di terzi	0,00 €		0,00 €	3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	0,00 €		0,00 €
4) Personale	0,00 €		0,00 €	4) Contributi da enti pubblici	0,00 €		0,00 €
5) Ammortamenti	0,00 €		0,00 €	5) Proventi da contratti con enti pubblici	0,00 €		0,00 €
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00 €		0,00 €	6) Altri ricavi, rendite e proventi	0,00 €		0,00 €
7) Oneri diversi di gestione	0,00 €		0,00 €	7) Rimanenze finali	0,00 €		0,00 €
8) Rimanenze iniziali	0,00 €		0,00 €				
Totale	0,00 €		0,00 €	Totale	0,00 €		0,00 €
				Avanzo/Disavanzo attività diverse (+/-)			
				0,00 € 0,00 €			
C) Costi e oneri da <u>attività di raccolta fondi</u>				C) Ricavi, rendite e proventi da <u>attività di raccolta fondi</u>			
1) Oneri per raccolte fondi abituali	0,00 €		0,00 €	1) Proventi da raccolte fondi abituali	0,00 €		0,00 €
2) Oneri per raccolte fondi occasionali	0,00 €		0,00 €	2) Proventi da raccolte fondi occasionali	0,00 €		0,00 €
3) Altri oneri	10.006,12 €		16.622,28 €	3) Altri proventi	0,00 €		0,00 €
Totale	10.006,12 €		16.622,28 €	Totale	0,00 €		0,00 €
				Avanzo/Disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)			
				-10.006,12 € -16.622,28 €			
D) Costi e oneri da <u>attività finanziarie e patrimoniali</u>				D) Ricavi, rendite e proventi da <u>attività finanziarie e patrimoniali</u>			
1) Su rapporti bancari	0,00 €		0,00 €	1) Da rapporti bancari	81,56 €		32,32 €
2) Su prestiti	0,00 €		0,00 €	2) Da altri investimenti finanziari	2.500,00 €		0,00 €
3) Da patrimonio edilizio	0,00 €		0,00 €	3) Da patrimonio edilizio	0,00 €		0,00 €
4) Da altri beni patrimoniali	0,00 €		0,00 €	4) Da altri beni patrimoniali	0,00 €		0,00 €
5) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00 €		0,00 €	5) Altri proventi	0,00 €		0,00 €
6) Altri oneri	0,00 €		0,00 €				
Totale	0,00 €		0,00 €	Totale	2.581,56 €		32,32 €

		<i>Avanzo/Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)</i>		2.581,56 €	32,32 €
E) Costi e oneri di <u>supporto generale</u>		E) Proventi di <u>supporto generale</u>			
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	291,00 €	597,84 €	1) Proventi da distacco del personale	0,00 €	0,00 €
2) Servizi	14.924,15 €	25.334,95 €	2) Altri proventi di supporto generale	18.450,00 €	17.923,81 €
3) Godimento di beni di terzi	0,00 €	0,00 €			
4) Personale	0,00 €	0,00 €			
5) Ammortamenti	0,00 €	0,00 €			
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00 €	0,00 €			
7) Altri oneri	19.455,74 €	28.629,00 €			
Totale	34.670,89 €	54.561,79 €	Totale	18.450,00 €	17.923,81 €
Totale oneri e costi	1.780.432,82 €	1.928.933,59 €	Totale proventi e ricavi	1.817.716,52 €	1.963.565,29 €
			Avanzo/Disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	37.283,70 €	34.631,70 €
			Imposte	0,00 €	0,00 €
			Avanzo/Disavanzo d'esercizio (+/-)	37.283,70 €	34.631,70 €
COSTI E PROVENTI FIGURATIVI					
		2022	2021	2022	2021
Costi figurativi		Proventi figurativi			
1) da attività di interesse generale	0,00 €	0,00 €	1) da attività di interesse generale	0,00 €	0,00 €
2) da attività diverse	0,00 €	0,00 €	2) da attività diverse	0,00 €	0,00 €
Totale	0,00 €	0,00 €	Totale	0,00 €	0,00 €