

**IL BILANCIO DI ASSOCIAZIONE MOSAICO
ANNO 2019**

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVITÀ		PASSIVITÀ	
CREDITI		DEBITI	
Depositi Cauzionali	12.012,50 €	Debiti vs fornitori	7.439,94 €
UNSC	34.380,00 €	Debiti diversi	
Crediti vs/erario	730,58 €	Debito vs erario	328,00 €
Crediti FIEB	64.000,00 €	Debiti vs associati	12.014,59 €
<i>Crediti vari</i>	270,00 €	Anticipo gestione LCR cof 2018-2019	296.556,79 €
Crediti enti associati		FONDI AMMORTAMENTO	
Crediti LCR autofinanziata	116.767,12 €	Fondo attrezzature	75.524,15 €
Crediti SCV B.Ord. 2016/17	1.858,00 €	Fondo arredi	17.842,05 €
Crediti vari Vs. associati	600,00 €	Fondo spese impianto	1.646,16 €
Crediti SCV B.Ord. 2017/18	4.800,00 €	Fondo altri beni	261,66 €
Crediti LCR cof 2018-2019	197.638,45 €	Fondo pubblicità propaganda	210,00 €
Crediti adesioni 2019	400,00 €	FONDI STRAORDINARI	
Crediti SCU 2019	17.500,00 €	Fondo straordinario di riserva	86.191,45 €
Crediti adesioni 2020	23.150,00 €	FONDO TFR	
BANCHE		TFR dipendenti	141.266,05 €
Banco BPM SpA	662.132,34 €	RISULTATO DI ESERCIZIO	
Banco Credito Cooperativo - Garanzia Giovani	5.265,37 €	Avanzo di gestione	1.224.855,79 €
Carta credito prepagata ufficio Bergamo	880,13 €		
Carta credito prepagata ufficio Monza	309,82 €		
Carta credito prepagata ufficio Erba	195,27 €		
CASSA			
Cassa contante	1,47 €		
INVESTIMENTI FINANZIARI			
Azimut	400.000,00 €		
Allianz TFR dipendenti	121.352,29 €		

Investimento BPM	100.000,00 €		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Attrezzature ufficio	82.893,52 €		
Altri beni	261,66 €		
Arredo sede	25.612,32 €		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Pubblicità e Propaganda	210,00 €	Utile d'esercizio	17.030,37 €
Spese di impianto	7.946,16 €		
TOTALE A PAREGGIO	1.881.167,00 €	TOTALE A PAREGGIO	1.881.167,00 €

**IL BILANCIO DI ASSOCIAZIONE MOSAICO
ANNO 2019**

PROFITTI E PERDITE

COSTI		RICAVI	
COSTI DIVERSI		RICAVI DIVERSI	
CESC Lombardia	500,00 €	Abbuoni su acquisti	4,29 €
Donazioni enti no profit	4.895,00 €	Recupero forfettario IVA	849,04 €
Spese Straordinarie	4.682,43 €	Entrate straordinarie	1.826,39 €
Affitto sale	9.768,15 €	Interessi attivi ccb	70,90 €
Crediti inesigibili associati	17.329,89 €	ENTRATE NON COMMERCIALI	
FIEB	9.670,00 €	Adesioni	51.300,00 €
Sussidi LCR autofinanziata	497.096,76 €	Compartecipazione SCU	545.112,02 €
SPESE GENERALI		Compartecipazione LCR autofinanziata	713.352,71 €
Telefoniche	10.281,14 €	Liberalità	3.978,31 €
Postali	156,75 €	Contributo UNSC formazione	61.740,00 €
Internet	3.005,38 €	Bando FIEB	80.000,00 €
Pubblicità	21.455,93 €	ENTRATE COMMERCIALI	
Affitto Uffici	49.633,05 €	Formazione volontari	15.389,44
Energia Elettrica	5.366,87 €	Monitoraggio progetti	4.230,00 €
Riscaldamento	1.753,53 €	Formazione OLP	131,16 €
Cancelleria	4.474,54 €		
Immagine e rappresentanza	9.934,18 €		
Assicurazioni	4.639,98 €		
Oneri c/c bancario	4.005,21 €		
Manutenzione uffici	5.275,60 €		
Imposte e tasse	2.099,50 €		
RIMBORSI SPESE			
Rimborsi spese consiglieri	3.666,08 €		
Rimborsi spese dip. e coll. occ.	3.296,79 €		
Rimborsi personale volontario	320,10 €		
CONSULENZE ESTERNE			

Consulente sicurezza sul lavoro	3.240,36 €	
Consulente rete informatica	22.963,20 €	
Consulente DPS	4.350,00 €	
Consulente paghe e contributi	20.503,50 €	
Consulente fiscale	5.398,03 €	
Consulente medicina del lavoro	680,00 €	
Consulente grafico	2.950,00 €	
Consulenze per formazione/monitoraggio	65.657,23 €	
Consulente legale	1.648,38 €	
COSTI PERSONALE		
Responsabile SCN	27.857,40 €	
Dipendenti x formazione	30.002,19 €	
Occasionali x formazione	6.410,00 €	
Dipendenti x tutoraggio	2.188,17 €	
Occasionali x tutoraggio	4.730,00 €	
Dipendenti x progettazione	36.569,31 €	
Occasionali x progettazione	3.500,00 €	
Dipendenti x selezione	25.527,05 €	
Dipendenti x comunicazione	96.625,40 €	
Dipendenti x gestione amministrativa	322.388,43 €	
TFR quote	26.077,55 €	
IMPOSTE		
IRAP	24.653,70 €	
INAIL	1.354,57 €	
IVA inesigibile	38.697,30 €	
AMMORTAMENTI		
Ammortamenti attrezzature	11.249,48 €	
Ammortamenti arredi	2.373,08 €	
Ammortamento pubblicità/propaganda	52,50 €	
Utile d'esercizio	17.030,17 €	
TOTALE A PAREGGIO	1.477.984,26 €	TOTALE A PAREGGIO 1.477.984,26 €