

IL BILANCIO DI MOSAICO APS ANNO 2025

Mod. A - STATO PATRIMONIALE

	31/12/2025	31/12/2024
ATTIVO		
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI	24.200,00 €	26.200,00 €
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	2.761,23 €	3.681,64 €
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	2.761,23 €	3.681,64 €
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	0,00 €	0,00 €
2) impianti e macchinari	0,00 €	0,00 €
3) attrezzature	14.856,49 €	12.928,43 €
4) altri beni	2.229,65 €	2.269,44 €
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0,00 €	0,00 €
Totale immobilizzazioni materiali	17.086,14 €	15.197,87 €
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 €
d) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €

ASSOCIAZIONE DI PROMOZIONE SOCIALE
 (Iscritta al R.U.N.T.S. - Numero repertorio 51588 Determinazione Dirigenziale n. 2001 del 05/09/2022)

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

esigibili oltre l'esercizio successivo	10.429,50 €	12.012,50 €
<i>Totale crediti verso altri</i>	10.429,50 €	12.012,50 €
<i>Totale crediti</i>	10.429,50 €	12.012,50 €
3) altri titoli	589.209,28 €	849.962,53 €
Totale immobilizzazioni finanziarie	599.638,78 €	861.975,03 €
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	619.486,15 €	880.854,54 €
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 €
Totale rimanenze	0,00 €	0,00 €
II - Crediti		
1) verso utenti e clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.325,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso utenti e clienti</i>	1.325,00 €	0,00 €
2) verso associati e fondatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	196.195,43 €	578.623,30 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso associati e fondatori</i>	196.195,43 €	578.623,30 €
3) verso enti pubblici		
esigibili entro l'esercizio successivo	70.899,72 €	274.653,72 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso enti pubblici</i>	70.899,72 €	274.653,72 €
4) verso soggetti privati per contributi		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale crediti verso soggetti privati per contributi</i>	0,00 €	0,00 €
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 €	100,00 €

esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
Totale crediti tributari	0,00 €	100,00 €
10) da 5 per mille		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
Totale crediti da 5 per mille	0,00 €	0,00 €
11) imposte anticipate		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.710,67 €	1.653,42 €
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti imposte anticipate	1.710,67 €	1.653,42 €
12) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
Totale crediti verso altri	0,00 €	0,00 €
Totale crediti	270.130,82 €	855.030,44 €
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 €
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0,00 €	0,00 €
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	363.441,04 €	480.247,54 €
2) assegni	0,00 €	0,00 €
3) danaro e valori in cassa	312,85 €	273,91 €
Totale disponibilità liquide	363.753,89 €	480.521,45 €
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	633.884,71 €	1.335.551,89 €
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	100,00 €	573,21 €
Totale Attivo	1.277.670,86 €	2.243.179,64 €
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 €
Totale patrimonio vincolato	100.000,00 €	100.000,00 €
III - Patrimonio libero		
1) riserve di utili o avanzi di gestione	1.256.168,53 €	1.250.612,24 €
2) altre riserve	0,00 €	0,00 €
Totale patrimonio libero	1.256.168,53 €	1.250.612,24 €
IV - Avanzo/Disavanzo d'esercizio	-711.132,74 €	5.556,29 €

TOTALE PATRIMONIO NETTO	645.035,79 €	1.356.168,53 €
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	67.216,00 €	71.166,00 €
TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI	67.216,00 €	71.166,00 €
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	198.528,08 €	219.306,52 €
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	231.234,80 €	215.628,68 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	265.620,00 €
<i>Totale debiti verso associati e fondatori per finanziamenti</i>	231.234,80 €	481.248,68 €
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	47.974,03 €	34.180,70 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti verso fornitori</i>	47.974,03 €	34.180,70 €
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	43.213,53 €	44.468,13 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti tributari</i>	43.213,53 €	44.468,13 €
10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.575,44 €	2.130,08 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>	1.575,44 €	2.130,08 €

ASSOCIAZIONE DI PROMOZIONE SOCIALE

(Iscritta al R.U.N.T.S. - Numero repertorio 51588 Determinazione Dirigenziale n. 2001 del 05/09/2022)

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

11) debiti verso dipendenti e collaboratori		
esigibili entro l'esercizio successivo	42.893,19 €	34.511,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale debiti verso dipendenti e collaboratori</i>	42.893,19 €	34.511,00 €
12) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00 €	0,00 €
<i>Totale altri debiti</i>	0,00 €	0,00 €
TOTALE DEBITI	366.890,99 €	596.538,59 €
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	0,00 €	0,00 €
Totale Passivo	1.277.670,86 €	2.243.179,64 €

ASSOCIAZIONE DI PROMOZIONE SOCIALE

(Iscritta al R.U.N.T.S –Numero repertorio 51588 Determinazione Dirigenziale n. 2001 del 05/09/2022)

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

IL BILANCIO DI MOSAICO APS ANNO 2025

Mod. B - RENDICONTO GESTIONALE

	2025	2024	2024	2024
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	6.396,71 €	11.790,81 €	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	54.200,00 €
2) Servizi	884.041,04 €	960.315,00 €	2) Proventi dagli associati per attività mutualistiche	0,00 €
3) Godimento di beni di terzi			3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	903.630,90 €
4) Personale	82.283,60 €	70.327,34 €	4) Erogazioni liberali	100,00 €
5) Ammortamenti	743.229,27 €	713.099,57 €	5) Proventi del 5 per mille	0,00 €
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	6.266,04 €	5.937,18 €	6) Contributi da soggetti privati	0,00 €
7) Oneri diversi di gestione	0,00 €	0,00 €	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	0,00 €
8) Rimanenze iniziali	46.063,13 €	48.813,28 €	8) Contributi da enti pubblici	3.760,00 €
	0,00 €	0,00 €	9) Proventi da contratti con enti pubblici	84.090,00 €
			10) Altri ricavi, rendite e proventi	0,00 €
			11) Rimanenze finali	17,20 €
				0,00 €
Totale	1.768.279,79 €	1.810.283,18 €	Totale	1.045.798,10 €
			Avanzo/Disavanzo attività di interesse generale (+/-)	-722.481,69 €
				-8.489,57 €
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 €
2) Servizi	0,00 €	0,00 €	2) Contributi da soggetti privati	0,00 €
3) Godimento di beni di terzi			3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	0,00 €
4) Personale	0,00 €	0,00 €		5.819,00 €
5) Ammortamenti	0,00 €	0,00 €	4) Contributi da enti pubblici	0,00 €
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00 €	0,00 €	5) Proventi da contratti con enti pubblici	0,00 €
7) Oneri diversi di gestione	0,00 €	0,00 €	6) Altri ricavi, rendite e proventi	0,00 €
8) Rimanenze iniziali	0,00 €	0,00 €	7) Rimanenze finali	0,00 €
	0,00 €	0,00 €		0,00 €
Totale	0,00 €	0,00 €	Totale	5.819,00 €
			Avanzo/Disavanzo attività diverse (+/-)	0,00 €
)	5.819,00 €
				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 €
2) Oneri per raccolte fondi occasionali	0,00 €	0,00 €	2) Proventi da raccolte fondi occasionali	0,00 €
3) Altri oneri	0,00 €	0,00 €	3) Altri proventi	0,00 €
Totale	0,00 €	0,00 €	Totale	0,00 €
			Avanzo/Disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)	0,00 €
				0,00 €
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	1.902,77 €	0,00 €	1) Da rapporti bancari	2.605,72 €
2) Su prestiti	0,00 €	0,00 €	2) Da altri investimenti finanziari	6.308,39 €
3) Da patrimonio edilizio	0,00 €	0,00 €	3) Da patrimonio edilizio	34.764,08 €
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	1.902,77 €	0,00 €	Totale	37.369,80 €	43.252,98 €
			Avanzo/Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	35.467,03 €	43.252,98 €
E) Costi e oneri di supporto generale			E) Proventi di supporto generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	65,20 €	660,85 €	1) Proventi da distacco del personale	0,00 €	0,00 €
2) Servizi	16.865,86 €	17.799,76 €	2) Altri proventi di supporto generale	0,00 €	5.600,00 €
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	13.005,99 €	16.346,51 €			
Totale	29.937,05 €	34.807,12 €	Totale	0,00 €	5.600,00 €
Totale oneri e costi	1.800.119,61 €	1.845.090,30 €	Totale proventi e ricavi	1.088.986,90 €	1.850.646,59 €
			Avanzo/Disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	-711.132,71 €	5.556,29 €
			Imposte	0,00 €	0,00 €
			Avanzo/Disavanzo d'esercizio (+/-)	-711.132,71 €	5.556,29 €
COSTI E PROVENTI FIGURATIVI					
	2025	2024		2025	2024
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 €