

SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE IL MOSAICO SERVIZI

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	26900 LODI (LO) VIA AGOSTINO DA LODI N. 9
Codice Fiscale	11065670157
Numero Rea	LO 1435267
P.I.	11065670157
Capitale Sociale Euro	289.284
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (881000)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A 126434

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	120.219	158.471
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	120.219	158.471
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	23.992	41.168
7) altre	9.359	17.191
Totale immobilizzazioni immateriali	33.351	58.359
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.984.754	2.045.677
2) impianti e macchinario	74.974	84.932
4) altri beni	8.829	12.441
Totale immobilizzazioni materiali	2.068.557	2.143.050
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	15.432	15.432
Totale partecipazioni	15.432	15.432
Totale immobilizzazioni finanziarie	15.432	15.432
Totale immobilizzazioni (B)	2.117.340	2.216.841
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	37.463	45.200
Totale rimanenze	37.463	45.200
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.526.897	2.831.045
Totale crediti verso clienti	2.526.897	2.831.045
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.099	22.229
Totale crediti tributari	5.099	22.229
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	83.988	98.444
esigibili oltre l'esercizio successivo	7.658	7.008
Totale crediti verso altri	91.646	105.452
Totale crediti	2.623.642	2.958.726
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	238.372	10.800
3) danaro e valori in cassa	3.190	1.650
Totale disponibilità liquide	241.562	12.450
Totale attivo circolante (C)	2.902.667	3.016.376
D) Ratei e risconti	429.147	439.930
Totale attivo	5.569.373	5.831.618
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	289.284	257.284

IV - Riserva legale	65.974	65.922
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.010.112 ⁽¹⁾	1.010.111
Totale altre riserve	1.010.112	1.010.111
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(514.781)	(370.078)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(66.800)	(144.703)
Totale patrimonio netto	783.789	818.536
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	99.000	85.000
Totale fondi per rischi ed oneri	99.000	85.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	576.398	569.506
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.641.565	1.445.554
esigibili oltre l'esercizio successivo	388.390	506.714
Totale debiti verso banche	2.029.955	1.952.268
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	557.943	587.668
Totale debiti verso fornitori	557.943	587.668
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	131.393	149.959
Totale debiti tributari	131.393	149.959
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	369.864	648.499
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	13.773
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	369.864	662.272
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	998.823	974.551
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.604	-
Totale altri debiti	1.001.427	974.551
Totale debiti	4.090.582	4.326.718
E) Ratei e risconti	19.604	31.858
Totale passivo	5.569.373	5.831.618

(1)

Varie altre riserve	31/12/2022	31/12/2021
9) Riserva da rivalutazione DL 104/2020	1.010.108	1.010.108
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	4	3

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.840.044	10.499.383
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	322.253	443.953
altri	99.256	119.250
Totale altri ricavi e proventi	421.509	563.203
Totale valore della produzione	11.261.553	11.062.586
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	620.867	656.296
7) per servizi	1.415.707	1.421.848
8) per godimento di beni di terzi	148.783	134.069
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.425.292	6.248.045
b) oneri sociali	1.639.499	1.609.023
c) trattamento di fine rapporto	540.838	493.792
e) altri costi	20.950	19.440
Totale costi per il personale	8.626.579	8.370.300
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	25.008	41.047
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	86.188	87.743
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	80.000	91.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	191.196	219.790
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	7.737	(11.002)
12) accantonamenti per rischi	14.000	-
13) altri accantonamenti	-	85.000
14) oneri diversi di gestione	166.592	188.651
Totale costi della produzione	11.191.461	11.064.952
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	70.092	(2.366)
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	127.817	134.477
Totale interessi e altri oneri finanziari	127.817	134.477
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(127.817)	(134.477)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(57.725)	(136.843)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	9.075	7.860
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	9.075	7.860
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(66.800)	(144.703)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(66.800)	(144.703)
Imposte sul reddito	9.075	7.860
Interessi passivi/(attivi)	127.817	134.477
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	70.092	(2.366)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	68.492	109.468
Ammortamenti delle immobilizzazioni	111.196	128.790
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	-	(27.999)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	179.688	210.259
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	249.780	207.893
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	7.737	(11.002)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	304.148	515.365
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(29.725)	(219.407)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	12.291	39.406
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(13.762)	15.856
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(268.109)	203.075
Totale variazioni del capitale circolante netto	12.580	543.293
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	262.360	751.186
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(127.817)	(134.477)
(Imposte sul reddito pagate)	5.872	(8.029)
(Utilizzo dei fondi)	(47.600)	(34.258)
Totale altre rettifiche	(169.545)	(176.764)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	92.815	574.422
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(11.695)	(2.481)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(11.010)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	10.000
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(11.695)	(3.491)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	196.011	(896.206)
Accensione finanziamenti	-	260.030
(Rimborso finanziamenti)	(118.324)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	70.305	68.858
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	147.992	(567.318)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	229.112	3.613
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	10.800	1.810
Danaro e valori in cassa	1.650	7.028
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	12.450	8.838
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	238.372	10.800
Danaro e valori in cassa	3.190	1.650
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	241.562	12.450

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

Il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio pari a Euro (66.800).

Attività svolte

La nostra Cooperativa, svolge la propria attività nel settore dei servizi alla persona dove opera in qualità di ente che eroga servizi socioassistenziali, educativi, sanitari e di inserimento lavorativo.

Offre servizi rivolti a disabili, anziani, malati di Alzheimer, malattie mentali sia mediante la gestione di strutture sia attraverso servizi domiciliari. Risponde ai bisogni di sostegno per persone fragili garantendo servizi nel settore educativo-scolastico e realizzando inserimenti lavorativi di persone svantaggiate nel settore dei lavori di assemblaggio elettrico e meccanico. Per una descrizione più dettagliata e puntuale delle aree di attività si rimanda alla Relazione sulla gestione del Bilancio al 31-12-2022.

Ai sensi dell'art. 2428 si segnala che l'attività viene svolta nella sede di Lodi e nelle sedi secondarie di Livraga e Cascina Fanzago (Lodi).

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nell'esercizio 2022, il paese ha finalmente superato le enormi difficoltà derivanti dalla diffusione dell'infezione da SARS Covid-19 e dalle limitazioni alle attività economiche e non che ne erano derivate, ricevendo un forte slancio alla ripresa. Bisogna, altresì, dire che nel corso dell'anno si sono manifestate grosse problematiche legate all'approvvigionamento delle fonti energetiche e alla conseguente forte crescita del tasso d'inflazione in Italia e in tutti i paesi europei.

Tutto ciò, ha avuto riflesso nell'incremento dei costi di natura energetica e sui costi finanziari per l'incremento dei tassi di interesse applicati dalle Banche. Si rimanda alla Relazione sulla gestione per un maggior approfondimento di queste problematiche.

Criteri di formazione

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2022 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Il bilancio in commento è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto. Ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge (crediti e debiti tributari compensati, contributi pubblici iscritti a riduzione del valore dell'immobilizzazione, utili e perdite su cambi indicati alla voce 17-bis del Conto Economico, imposte anticipate e differite incluse nella voce 20 del Conto Economico), sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione, come richiesto dall'art. 2423 ter, sesto comma C.C.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423C.c.e art. 2423-bis C.c.)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza avrebbe avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile. Nonostante i fatti inerenti e conseguenti, anche in maniera indiretta, alla situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19, la società non ha ritenuto opportuno ricorrere a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno e delle licenze sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2022 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126 /2020), come modificato dalla L. 25/2022, di conversione del decreto-legge 27 gennaio 2022, n. 4, che ha esteso tale facoltà agli esercizi in corso al 31 dicembre 2021 e al 31 dicembre 2022; ciò, in considerazione della ripresa dell'attività avutasi nel corso dell'esercizio, che ha indotto l'organo amministrativo a non avvalersi della facoltà concessa dal legislatore anche per l'esercizio in corso.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	2,5%
Impianti e macchinari	15%
Attrezzature	15%
Automezzi	20%
Mezzi di sollevamento	7,5%
Autovetture	25%
Mobili e arredi	12%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

La società si era avvalsa, nell'esercizio in corso al 31/12/2020, della facoltà di rivalutare le immobilizzazioni materiali evidenziando in apposito paragrafo, come previsto dall'articolo 110 del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020), le informazioni riguardanti criterio adottato, legge di riferimento, importo della rivalutazione, al lordo ed al netto degli ammortamenti, effetti sul patrimonio netto, eventuale affrancamento fiscale dell'operazione.

In particolare è stato oggetto di rivalutazione, sulla base di perizia asseverata redatta da professionista incaricato, l'immobile adibito a sede e luogo di esercizio di alcune attività. La riserva di rivalutazione è stata iscritta tra le riserve di patrimonio netto. La rivalutazione è stata effettuata rispettando il criterio della prudenza. La società ha effettuato la rivalutazione ai soli fini civilistici non affrancando ai fini fiscali il maggior valore.

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2022 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126 /2020), come modificato dalla L. 25/2022, di conversione del decreto-legge 27 gennaio 2022, n. 4, che ha esteso tale facoltà agli esercizi in corso al 31 dicembre 2021 e al 31 dicembre 2022; ciò, in considerazione della ripresa dell'attività avutasi nel corso dell'esercizio, che ha indotto l'organo amministrativo a non avvalersi della facoltà concessa dal legislatore anche per l'esercizio in corso.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate in bilancio secondo il metodo patrimoniale, contabilizzando a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza. Non si è proceduto a fornire informazioni complementari previste dalla legge relative alla rappresentazione dei contratti di locazione finanziaria secondo il metodo finanziario in quanto non significative.

Crediti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'esistenza di indicatori di perdita di durevole. I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

Debiti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato ai debiti commerciali in quanto hanno scadenza inferiore ai 12 mesi. Pertanto i debiti commerciali sono esposti al valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Rimanenze magazzino

Materie prime e ausiliarie sono iscritte al minore tra il costo di acquisto il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il costo specifico.

Partecipazioni

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione. Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto: • gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. La società gode dell'esenzione dall'IRAP come previsto dalla Legge Regionale n. 27 del 18.12.2001 in quanto Cooperativa sociale iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative, sezione Cooperative sociali miste, a mutualità prevalente, risulta iscritta nel presente Registro tenuto presso la Regione Lombardia.

Riconoscimento ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni. I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale. I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

Impegni, garanzie e passività potenziali

La natura delle garanzie reali prestate è ipotecaria.

Mutualità prevalente

Il legislatore della Riforma societaria (art. 111 – septies delle disposizioni di attuazione e transitorie), ha stabilito che le cooperative sociali, nella consapevolezza delle particolari situazioni in cui queste possono trovarsi a condurre la propria attività, purché rispettino le previsioni di cui alla Legge 381/91 sono considerate a mutualità prevalente.

Tale prerogativa pertanto, fermo e restando il rispetto dei requisiti di cui all'art. 2514 c.c., opera indipendentemente dall'osservanza delle condizioni di cui all'art. 2513 c.c. La Società Cooperativa Sociale il Mosaico Servizi rispetta questi requisiti e risulta iscritta all'albo delle cooperative, nella sezione dedicata alle Cooperative sociali, nella sezione mista (A-B) con il numero A 126434.

Apposita sezione è dedicata alla mutualità prevalente.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	158.471	(38.252)	120.219
Totale crediti per versamenti dovuti	158.471	(38.252)	120.219

Il saldo rappresenta residue parti da incassare a seguito delle delibere della assemblea straordinaria del 16 dicembre 2019 e dell'assemblea del 07/07/2020 tramite le quali si è pervenuti al valore della quota da € 25,82 a € 1.000.

L'assemblea dei soci ha deliberato la facoltà per i soci lavoratori di corrispondere la quota sottoscritta attraverso a rate con la trattenuta mensile in busta paga.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
33.351	58.359	(25.008)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	59.120	230	40.056	99.406
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	17.952	230	22.865	41.047
Valore di bilancio	41.168	-	17.191	58.359
Variazioni nell'esercizio				
Riclassifiche (del valore di bilancio)	222	-	(222)	-
Ammortamento dell'esercizio	17.398	-	7.610	25.008
Totale variazioni	(17.176)	-	(7.832)	(25.008)
Valore di fine esercizio				
Costo	23.992	-	9.359	33.351
Valore di bilancio	23.992	-	9.359	33.351

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2022 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126 /2020), come modificato dalla L. 25/2022, di conversione del decreto-legge 27 gennaio 2022, n. 4, che ha esteso tale facoltà agli esercizi in corso al 31 dicembre 2021 e al 31 dicembre 2022.

Pertanto, nell'esercizio corrente, gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali sono determinati e imputati a conto economico secondo le ordinarie regole di calcolo e imputazione.

Spostamenti da una ad altra voce

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Nel bilancio al 31/12/2022 si è ritenuto opportuno effettuare una riclassificazione delle immobilizzazioni immateriali rispetto al precedente bilancio, al fine di fornire una più trasparente e corretta rappresentazione contabile. L'importo della riclassifica non è significativo.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.068.557	2.143.050	(74.493)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	2.804.090	232.975	163.699	332.469	3.533.233
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	758.413	148.043	163.699	320.028	1.390.183
Valore di bilancio	2.045.677	84.932	-	12.441	2.143.050
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	7.270	-	2.360	2.065	11.695
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	(9.321)	9.321	-	-
Ammortamento dell'esercizio	68.193	637	11.681	5.677	86.188
Totale variazioni	(60.923)	(9.958)	-	(3.612)	(74.493)
Valore di fine esercizio					
Costo	2.811.360	235.335	163.699	329.877	3.540.271
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	826.606	160.361	163.699	321.048	1.471.714
Valore di bilancio	1.984.754	74.974	-	8.829	2.068.557

Sulla base del principio contabile OIC 16, risulta scorporata la quota parte di costo riferita alle aree di sedime dell'immobile di proprietà. Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile. Su tale valore non è stato calcolato l'ammortamento in continuità con gli esercizi precedenti.

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2022 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126 /2020), come modificato dalla L. 25/2022, di conversione del decreto-legge 27 gennaio 2022, n. 4, che ha esteso tale facoltà agli esercizi in corso al 31 dicembre 2021 e al 31 dicembre 2022.

Pertanto, nell'esercizio corrente, gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali sono determinati e imputati a conto economico secondo le ordinarie regole di calcolo e imputazione. }

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Ai sensi del comma 4 dell'art. 110 del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020) la società ha ritenuto opportuno rivalutare nell'esercizio 2020 l'immobile sito in Lodi Via Agostino da Lodi n. 9, sede della società. L'importo della rivalutazione è stato pari a € 1.010.108 e la relativa riserva di rivalutazione è stata iscritta tra le riserve DL 104/20 art. 10 per € 1.010.108. La società non si è avvalsa della facoltà di ottenere il riconoscimento ai fini fiscali del maggior valore attribuito in sede di rivalutazione. Non si è proceduto a stanziare la riserva per imposte differite IRES in quanto la società non dedurrà gli ammortamenti sul maggior valore rivalutato. Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si elencano le seguenti immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio della società al 31/12/2022 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Come già evidenziato nelle premesse di questa nota integrativa, le immobilizzazioni materiali sono state rivalutate in base a leggi (speciali, generali o di settore) e non si è proceduto a rivalutazioni discrezionali o volontarie, trovando le rivalutazioni effettuate il limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato con perizia giurata di un tecnico abilitato, dell'immobilizzazione stessa.

Descrizione	Rivalutazione di legge	Rivalutazione economica	Totale rivalutazioni
Terreni e fabbricati	1.010.018		1.010.018
Impianti e macchinari			
Attrezzature industriali e commerciali			
Altri beni			
Totale	1.010.018		1.010.018

Contributi in conto capitale

Nell'esercizio precedente la società ha richiesto e ottenuto contributi in conto impianti, in particolare da:

- società privata € 12.000 per l'acquisto di mobili d'arredamento e attrezzature per il progetto Officine 21.
- società privata € 9.900 per l'acquisto di un macchinario per il laboratorio presso la sede.

Per la contabilizzazione di tali contributi è stato scelto il metodo indiretto: in questo modo i contributi sono imputati al conto economico in corrispondenza della voce A5 ("altri ricavi e proventi") e sono rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di "risconti passivi" (così operando a conto economico saranno imputati, da un lato, gli ammortamenti calcolati sul costo lordo delle immobilizzazioni materiali e, dall'altro, gli "altri ricavi e proventi" per la quota di contributo di competenza dell'esercizio).

Operazioni di locazione finanziaria

La società ha in essere n. 1 contratti di locazione finanziaria per i principali dei quali, ai sensi dell'articolo 2427, primo comma, n. 22, C.c. si forniscono le seguenti informazioni:

contratto di leasing n. 7409051872 del 30/08/2021
 durata del contratto di leasing mesi 60
 bene utilizzato Veicolo Citroen Jumper Business 35 L3H2 BLUEHDI;
 costo del bene in Euro 18.792.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
15.432	15.432	

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	15.432	15.432
Valore di bilancio	15.432	15.432
Valore di fine esercizio		
Costo	15.432	15.432
Valore di bilancio	15.432	15.432

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Si forniscono le seguenti informazioni con riferimento alle partecipazioni possedute.

Elenco partecipazioni possedute in Cooperative e Consorzi:

- Lega Nazionale delle Cooperative e Mutue Via G. Guattani 9 00161 Roma valore della quota posseduta Euro 181;
- Banca Centropadana con sede legale in Guardamiglio Piazza IV Novembre 11 valore della quota posseduta Euro 5.241;
- Zenit sociale Soc. Cooperativa con sede in Parma Via Colorno n. 63 valore delle azioni possedute Euro 10.000;
- Consorzio TOB Nazionale Coop Sociale a r.l. in Liquidazione Via Ugo Foscolo 6 20060 Zelo Buon Persico valore della quota di partecipazione posseduta Euro 5. Si è mantenuto il valore svalutato negli anni precedenti.

Elenco partecipazioni in altre società:

- Euroesp Srl in liquidazione con sede in Seregno Via Rispondi 3, valore della quota di partecipazione posseduta Euro 5. Si è mantenuto il valore svalutato negli anni precedenti.

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione. Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	15.432

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
	15.427
	15.427

Descrizione	Valore contabile
	5
Totale	15.432

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
37.463	45.200	(7.737)

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	45.200	(3.396)	37.463
Prodotti finiti e merci	-	(4.341)	-
Totale rimanenze	45.200	(7.737)	37.463

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.623.642	2.958.726	(335.084)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.831.045	(304.148)	2.526.897	2.526.897	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	22.229	(17.130)	5.099	5.099	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	105.452	(13.806)	91.646	83.988	7.658
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.958.726	(335.084)	2.623.642	2.615.984	7.658

I crediti vengono classificati in base al criterio di destinazione degli stessi con riferimento all'attività di gestione ordinaria e vengono iscritti al valore di presumibile realizzo attraverso lo stanziamento di un apposito fondo svalutazione stanziato per fronteggiare il rischio di inesigibilità dei crediti risultanti in bilancio.

Nello stato patrimoniale i crediti verso imprese cooperative e consorzi e i crediti verso soci sono iscritti tra i crediti verso altri.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta avendo i crediti scadenza inferiore ai 12 mesi.

I crediti comprendono le fatture emesse e le fatture da emettere relative a prestazioni di competenza dell'esercizio in commento

I crediti verso clienti al 31/12/2022 sono così composti:

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	2.145.896

Descrizione	Importo
Crediti per fatture da emettere	521.185
Fondo svalutazione crediti	(140.185)
Arrotondamento	1
Totale	2.526.897

I crediti verso altri, al 31/12/2022, pari a Euro 91.646 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Crediti verso cooperative e loro consorzi	64.926
Altri crediti	19.062
Depositi cauzionali	7.658
Totale	91.646

I crediti tributari, al 31/12/2022, pari a Euro 5.099 sono così composti:

Descrizione	Importo
Crediti v/erario conto IVA	808
Crediti verso l'erario per ritenute subite	2.790
Credito vs Erario per IRES	1.501
Totale	5.099

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.526.897	2.526.897
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	5.099	5.099
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	91.646	91.646
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.623.642	2.623.642

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2021	81.909	34.993	116.902
Utilizzo nell'esercizio	56.717		56.717
Accantonamento esercizio	66.140	13.860	80.000
Saldo al 31/12/2022	91.332	48.853	140.185

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
241.562	12.450	229.112

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	10.800	227.572	238.372
Denaro e altri valori in cassa	1.650	1.540	3.190
Totale disponibilità liquide	12.450	229.112	241.562

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
429.147	439.930	(10.783)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo. Non sussistono, al 31/12/2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	355.820	23.149	378.969
Risconti attivi	84.110	(33.932)	50.178
Totale ratei e risconti attivi	439.930	(10.783)	429.147

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Fondazione con i bambini – Community in lab	116.000
Impresa sociale-Behind the blackboard Coop Famiglia Nuova	50.825
Ufficio di Piano Lodigiano - Progetto Inside	17.243
Ufficio di Piano Lodigiano Welfare conciliazione 2020-2023	11.340
Progetto ministeriale FAMI IDEA'S (Il Mosaico Servizi partner - capofila ASCL)	21.628
MIUR Scuola - Castiraga Vidardo	4.205
Cantiere abilità Fondazione Cariplo	20.638
Cesvip – Al lavoro per il lavoro	1.335
OLAF PILOT Progetti di inclusione attiva	3.553
Contributo Lodigiano Welfare 20-23 Comune di Zelo Buon Persico	7.709
Buona scuola decreto 65 sistema integrato 06	27.770
Piano di studio Comune di Zelo Buon Persico	28.600
Miur – Parità e sostegno Scuola Infanzia Robirò	23.200

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
783.789	818.536	(34.747)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	257.284	32.000		289.284
Riserva legale	65.922	52		65.974
Altre riserve				
Varie altre riserve	1.010.111	1		1.010.112
Totale altre riserve	1.010.111	1		1.010.112
Utili (perdite) portati a nuovo	(370.078)	(144.703)		(514.781)
Utile (perdita) dell'esercizio	(144.703)	144.703	(66.800)	(66.800)
Totale patrimonio netto	818.536	32.053	(66.800)	783.789

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
9) Riserva da rivalutazione DL 104/2020	1.010.108
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	4
Totale	1.010.112

Nel patrimonio netto, in ossequio alle previsioni del Decreto Legge n. 104/2020, sono state costituite riserve indisponibili volte ad evidenziare:

- 1) l'ammontare delle rivalutazioni operate al netto dell'eventuale imposta sostitutiva corrisposta per l'ottenimento della rivalutazione stesa anche ai fini fiscali ex articolo 110

La Riserva da rivalutazione DL 104/2020 per Euro 1.010.108 La società non si è avvalsa della facoltà di ottenere il riconoscimento ai fini fiscali del maggior valore attribuito in sede di rivalutazione. Non si è proceduto a stanziare la riserva per imposte differite IRES in quanto la società non dedurrà gli ammortamenti sul maggior valore rivalutato. La legge 126/2020 prevede inoltre l'iscrizione nel patrimonio netto di una riserva indisponibile di importo pari agli ammortamenti sospesi. Come già evidenziato nella Nota Integrativa dell'esercizio anno 2020, esercizio nel corso del quale è stata operata la sospensione parziale degli ammortamenti, per la formazione di tale riserva occorre trasferire gli importi necessari dalle riserve disponibili presenti nel patrimonio netto o in caso di loro incapienza dagli utili di bilancio. Poiché la società non ha riserve disponibili nel patrimonio netto e non ha prodotto utili potrà costituire tale riserva solo con utili di esercizi futuri per la copertura degli ammortamenti sospesi nell'anno 2020 ammontanti a € 60.384

Perdite esercizi in corso al 31/12/2020 e al 31/12/2021 – sospensione degli effetti di legge cui agli artt. 2446, secondo e terzo comma, 2447, 2482-bis, quarto, quinto e sesto comma, 2482-ter, 2484, primo comma, numero 4) del codice civile

L'art. 6 del DL 23/2020, convertito dalla L. 5 giugno 2020, n. 40, modificato dall' art. 1 della L. n. 178 del 30/12/2020 e dall'art. 3, comma 1-ter della Legge 15/2022, ha previsto la sospensione degli effetti previsti dai citati articoli di legge in caso di perdite sociali di entità tale da richiedere provvedimenti urgenti da parte della società.

Tale norma ha l'evidente finalità di evitare che diverse società siano costrette ad assumere provvedimenti straordinari quali la riduzione e l'aumento del capitale sociale, la trasformazione societaria o addirittura si trovino nella condizione di doversi sciogliere a causa di perdite generatesi nel periodo della pandemia da Covid-19.

Al fine di rendere la necessaria informativa alle parti interessate, il comma 4 del citato art. 6, prevede che “Le perdite di cui ai commi da 1 a 3 devono essere distintamente indicate nella nota integrativa con specificazione, in appositi prospetti, della loro origine nonché delle movimentazioni intervenute nell'esercizio”.

Il prospetto che segue dà evidenza dell'entità delle perdite degli esercizi 2020 e 2021 che beneficiano del regime di sospensione dei provvedimenti di legge inerenti al patrimonio netto della società:

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021
Capitale sociale	289.284	257.284
Riserva legale	65.974	65.922
Altre Riserve	1.010.112	1.010.111
Utili (perdite) di esercizi precedenti	(514.781)	(370.078)
Utili (perdita) dell'esercizio	(66.800)	(144.703)
Totale patrimonio netto	783.789	818.536
di cui perdite in regime di sospensione ex art. 6 DL 23/2020 - esercizi 2020 e 2021	514.781	370.078
Patrimonio netto escluso perdite in regime di sospensione	1.298.570	1.188.614

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	289.284	B
Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	A,B,C,D
Riserve di rivalutazione	-	A,B
Riserva legale	65.974	A,B
Riserve statutarie	-	A,B,C,D
Altre riserve		
Riserva straordinaria	-	A,B,C,D
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	A,B,C,D
Riserva azioni o quote della società controllante	-	A,B,C,D
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	A,B,C,D
Versamenti in conto aumento di capitale	-	A,B,C,D
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	A,B,C,D
Versamenti in conto capitale	-	A,B,C,D

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Versamenti a copertura perdite	-	A,B,C,D
Riserva da riduzione capitale sociale	-	A,B,C,D
Riserva avanzo di fusione	-	A,B,C,D
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	A,B,C,D
Riserva da conguaglio utili in corso	-	A,B,C,D
Varie altre riserve	1.010.112	
Totale altre riserve	1.010.112	
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	A,B,C,D
Utili portati a nuovo	(514.781)	A,B
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	A,B,C,D
Totale	850.589	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
9) Riserva da rivalutazione DL 104/2020	1.010.108	B
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	4	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
Totale	1.010.112	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

I movimenti della riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi è il seguente (art. 2427 bis, comma 1 , n. 1 b) quater.

Si descrivono le variazioni di valore per ciascuna categoria di strumenti finanziari derivati iscritte a patrimonio { }.

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva indisponibile	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	256.000	65.428	1.010.106	(370.078)	961.456
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni	284	494	(370.073)	370.078	783
Altre variazioni					
- Incrementi	48.000				48.000
- Decrementi	47.000				47.000
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio precedente				(144.703)	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	257.284	65.922	640.033	(144.703)	818.536
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni	32.000	52	(144.702)	144.703	32.053
Altre variazioni					
- Incrementi					
- Decrementi					
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				(66.800)	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	289.284	65.974	495.331	(66.800)	783.789

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
99.000	85.000	14.000

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	85.000	85.000
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	14.000	14.000
Totale variazioni	14.000	14.000
Valore di fine esercizio	99.000	99.000

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio. I decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio.

La voce "Altri fondi", al 31/12/2022, pari a Euro 99.00 risulta così composta: Fondo rinnovo contrattuale dipendenti € 85.000 e Fondo passività potenziali € 14.000 (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Si è ritenuto opportuno procedere alla costituzione e/o all'accantonamento a tali fondi in quanto si ritiene altamente probabile il manifestarsi di fatti quali quelli descritti che avranno impatto su questo esercizio.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
576.398	569.506	6.892

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	569.506
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	54.492
Utilizzo nell'esercizio	47.600
Totale variazioni	6.892
Valore di fine esercizio	576.398

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Il Fondo TFR al 31.12.2022 destinato a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS) è pari a € 2.303.119, il Fondo TFR in azienda è pari a € 576.398 per un valore totale del Fondo TFR al 31/12/2022 di € 3.220.368. Nel corso dell'esercizio la società ha trasferito alla tesoreria dell'INPS e alle forme pensionistiche complementari a titolo di TFR l'importo complessivo di € 486.346.

Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
4.090.582	4.326.718	(236.136)

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	1.952.268	77.687	2.029.955	1.641.565	388.390
Debiti verso fornitori	587.668	(29.725)	557.943	557.943	-
Debiti tributari	149.959	(18.566)	131.393	131.393	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	662.272	(292.408)	369.864	369.864	-
Altri debiti	974.551	26.876	1.001.427	998.823	2.604
Totale debiti	4.326.718	(236.136)	4.090.582	3.699.588	390.994

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2022, pari a Euro 2.029.955, è comprensivo dei finanziamenti e dei mutui passivi ed esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili. Sul fronte dell'indebitamento verso il sistema bancario è da registrare un miglioramento della posizione finanziaria netta come ben descritto nella Relazione sulla gestione.

Nell'anno 2022 la società non ha acceso nuovi finanziamenti.

MOVIMENTAZIONI FINANZIAMENTI E MUTUI

1. FINANZIAMENTI

Ai sensi del Decreto Legge 8 aprile 2020 n. 23 art. 13 lett. e) la società ha ottenuto nel mese di marzo dell'anno 2021 un finanziamento tramite l'Istituto bancario Credit Agricole Spa di € 500.000 con preammortamento di 6 mesi e 72 rate assistito da Garanzia del Fondo Centrale, finalizzato a dotare la società di liquidità e contestualmente modificare la composizione delle linee di credito in essere. I debiti sono espressi al loro valore nominale e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Composizione e movimentazione della voce debiti verso banche per finanziamenti:

Istituto di credito	Importo finanziamento	Anno/ scadenza	31-12-2021	31-12-22	Entro esercizio successivo	Oltre esercizio successivo
Credit Agricole	103.00	2016/7-22	12.460	0		
Credit Agricole	105.000	2019/4-27	82.657	68.552	14.127	54.425
Credit Agricole	500.000	2021/3-27	478.559	391.913	85.294	306.619
BPM Banco Popolare di Lodi	250.000	2019/4-22	84.652	0		
Totale	958.000		658.328	460.465	99.421	361.044

2. MUTUI

Composizione e movimentazione della voce debiti verso banche per Mutui ipotecari:

Istituto di credito	Importo finanziamento	Anno/ scadenza	31-12-2021	31-12-22	Entro esercizio successivo	Oltre esercizio successivo
Credit Agricole	300.000	2004/6-25	66.915	46.627	19.281	27.346
Totale	300.000		66.915	46.627	19.281	27.346

Nello stato patrimoniale i debiti commerciali verso cooperative/consorzi sono iscritti tra gli altri debiti e ammontano complessivamente ad Euro 106.155.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al valore nominale. La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti in quanto tutti i debiti commerciali rilevati hanno scadenza inferiore ai 12 mesi.

La voce "Debiti verso fornitori" al 31/12/2022 pari a € 557.943 risulta così composta:

Descrizione	
Debiti verso fornitori	354.001

Descrizione	
Debiti verso fornitori per fatture da ricevere	203.942
Totale	557.943

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate; risulta così composta:

Descrizione	
Debiti verso Erario per IRES	9.075
Debiti verso Erario per ritenute alla fonte per dipendenti	89.786
Debiti verso Erario per ritenute alla fonte per consulenti	3.061
Debito verso l'Erario per imposta sostitutiva rivalutazione TFR	29.459
Debito verso Erario per addizionali regionali	12
Totale	131.393

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

La voce "Altri debiti" al 31/12/2022 pari a € 1.001.427 risulta composta dal debito verso dipendenti per € 665.850 (comprensivo del debito per ferie, ROL e banca Ore), verso cooperative e consorzi per € 106.155, verso soci per € 18.287 e verso altri creditori per € 211.135.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	2.029.955	2.029.955
Debiti verso fornitori	557.943	557.943
Debiti tributari	131.393	131.393
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	369.864	369.864
Altri debiti	1.001.427	1.001.427
Debiti	4.090.582	4.090.582

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	46.627	46.627	1.983.328	2.029.955
Debiti verso fornitori	-	-	557.943	557.943
Debiti tributari	-	-	131.393	131.393

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	369.864	369.864
Altri debiti	-	-	1.001.427	1.001.427
Totale debiti	46.627	46.627	4.043.955	4.090.582

Le garanzie sono le seguenti:

- mutuo ipotecario erogato dalla Banca Credit Agricole Spa (Cariparma) in data 04/06/2004. Finanziamento di € 300.000 con 39 rate posticipate semestrali. Debito residuo al 31/12/2022 € 66.915 ipoteca iscritta per € 600.000 sul bene immobile sito in Lodi Via Borgo Adda.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 6-ter, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
19.604	31.858	(12.254)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	31.858	(12.254)	19.604
Totale ratei e risconti passivi	31.858	(12.254)	19.604

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Contributo c/impianti macchinario	7.673
Contributo c/impianti Progetto Officine 21	9.850
Risconto su contributi c/esercizio competenza 2023	1.508
Risconto su fattura competenza 2023	573
Totale	19.604

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

I contributi in c/impianti hanno durata superiore a cinque anni in quanto seguono il piano di ammortamento del bene al quale afferiscono.

Nota integrativa, conto economico

In questa parte iniziale della Nota Integrativa dedicata al Conto Economico si presenta la sezione con il prospetto del Conto Economico dell'attività di lavoro, Coop B, essendo la Cooperativa Mosaico Servizi di tipo misto (A/B). Si precisa che i dati inseriti nel prospetto originano dalle risultanze della contabilità avendo tenuto per i costi di diretta imputazione conti separati per la Cooperativa di tipo A e per la Cooperativa di tipo B.

CONTO ECONOMICO	31/12/2022	31/12/2021
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	910.909	952.351
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	21.478	40.032
altri	8.803	12.980
Totale altri ricavi e proventi	30.281	53.012
Totale valore della produzione	941.190	1.005.363
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	275.611	286.540
7) per servizi	45.163	51.742
8) per godimento di beni di terzi	5.702	9.728
9) per il personale		
a) salari e stipendi	363.831	398.407
b) oneri sociali	51.857	62.425
c) trattamento di fine rapporto	25.706	31.692
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi	1.945	2.030
Totale costi per il personale	443.339	494.554
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		858
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	7.083	8.530
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide		
Totale ammortamenti e svalutazioni	7.083	9.388
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.396	(12.051)
12) accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti	25.826	14.387
14) oneri diversi di gestione	9.256	8.063
Totale costi della produzione	815.377	862.351
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	125.814	143.013
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	(10.679)	(12.272)
Totale interessi e altri oneri finanziari	(10.679)	(12.272)
17-bis) utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(10.679)	(12.272)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		

CONTO ECONOMICO	31/12/2022	31/12/2021
18) rivalutazioni		
Totale rivalutazioni		
19) svalutazioni		
Totale svalutazioni		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)		
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	115.134	130.741
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	763	690
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	763	690
21) Utile (perdita) dell'esercizio	114.371	130.051

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
11.261.553	11.062.586	198.967

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	10.840.044	10.499.383	340.661
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	421.509	563.203	(141.694)
Totale	11.261.553	11.062.586	198.967

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	10.815.012	10.499.383	315.629
Vendite e prestazioni a soci			
Vendite e prestazioni a cooperative e consorzi	25.032		25.032
Totale	10.840.044	10.499.383	340.661

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Vendite merci	772.300
Prestazioni di servizi	10.067.744
Totale	10.840.044

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	8.432.499	78
Soggetti privati	2.407.545	22
Totale	10.840.044	

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	10.840.044
Totale	10.840.044

La voce "Altri ricavi e proventi" al 31/12/2022 pari a € 421.509 è così composta:

Descrizione	Importo
Contributo 5 per mille	4.998
Contributi in c/esercizio enti privati	55.046
Contributi in c/esercizio enti pubblici	261.554
Donazioni ed erogazioni liberali da terzi	24.384
Contributo conto energia GSE	655
Contributi in c/impianti	3.025
Altri ricavi e proventi	4.826
Risarcimenti assicurativi	3.454
Sopravvenienze attive	63.567
Totale	421.509

I contributi in c/esercizio enti privati pari a € 55.046 risultano così composti:

Descrizione	Importo
Fondazione con i bambini – Community in lab	26.000
Fondazione Comunitaria Bando 2021/24 Consoc. Umane	8.860

Descrizione	Importo
Famiglia Nuova Bando	1.663
Cesvip	30
Movimento per la Lotta Fame nel Mondo	10.055
Cantiere abilità Fondazione Cariplo	8.438
Totale	55.046

I contributi in c/esercizio enti pubblici pari a € 261.554 risultano così composti:

Descrizione	Importo
Miur - Scuole paritarie	83.399
Lodigiano Welfare Comune di Zelo Buon Persico	7.709
Sistema integrato 06 – scuole paritarie	27.770
Ufficio di Piano FRS - Disabili	21.500
Ufficio di piano Lodigiano Welfare	3.780
FRS Educativa scolastica	4.711
Progetto Inside Educativa scolastica	5.185
Contributo Comune di Zelo	11.725
Contributo dopo scuola Cazzulani Comune di Lodi	1.160
Comune di Castiraga Contributo scolastico	6.027
Piano diritto allo studio Comune di Zelo	28.600
Unione dei Comuni Lomb. –Contr. Scuola Boffalora	3.720
Comune Graffignana contributo	1.354
Progetto conciliamo Ministero del	13.991
Progetto ministeriale FAMI IDEA'S (Il Mosaico Servizi partner - capofila ASCL)	13.089
Progetto estate insieme Corno Giovine	1.000
Comune di Casalmaiocco – Estate insieme	16.352
Contributi DPI	4.543
Credito d'imposta 4° trimestre 22 Energia e Gas	4.439
Provincia di Lodi	1.500
Totale	261.554

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
11.191.461	11.064.952	126.509

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	620.867	656.296	(35.429)
Servizi	1.415.707	1.421.848	(6.141)
Godimento di beni di terzi	148.783	134.069	14.714
Salari e stipendi	6.425.292	6.248.045	177.247
Oneri sociali	1.639.499	1.609.023	30.476

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Trattamento di fine rapporto	540.838	493.792	47.046
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	20.950	19.440	1.510
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	25.008	41.047	(16.039)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	86.188	87.743	(1.555)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	80.000	91.000	(11.000)
Variazione rimanenze materie prime	7.737	(11.002)	18.739
Accantonamento per rischi	14.000		14.000
Altri accantonamenti		85.000	(85.000)
Oneri diversi di gestione	166.592	188.651	(22.059)
Totale	11.191.461	11.064.952	126.509

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	3.926.602	1.014.063	331.878
Non soci	2.498.690	625.436	208.960
Totale	6.425.292	1.639.499	540.838

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Altri accantonamenti

La società ha effettuato al 31/12/2022 un accantonamento di Euro 14.000 per una causa di lavoro al legale.

Oneri diversi di gestione

Questa voce comprende tutti i costi non iscrivibili per natura nelle altre voci della classe B. Si precisa che le voci maggiormente rilevanti riguardano imposte e tasse diverse (TARI, IMU), sopravvenienze passive, perdite su crediti e quote associative.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
(127.817)	(134.477)	6.660

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti			
(Interessi e altri oneri finanziari)	(127.817)	(134.477)	6.660
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(127.817)	(134.477)	6.660

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	115.134
Altri	12.683
Totale	127.817

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi bancari					71.664	71.664
Interessi fornitori						
Interessi medio credito					727	727
Sconti o oneri finanziari					42.743	42.743
Interessi su finanziamenti					12.684	12.684
Arrotondamento					(1)	(1)
Totale					127.817	127.817

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
9.075	7.860	1.215

Imposte	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
Imposte correnti:	9.075	7.860	1.215
IRES	9.075	7.860	1.215
IRAP			
Imposte sostitutive			
Imposte relative a esercizi precedenti			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
Totale	9.075	7.860	1.215

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

La cooperativa gode dell'esenzione dall'IRAP come previsto dalla Legge Regionale n. 27 del 18.12.2001 in quanto Cooperativa sociale iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative, sezione Cooperative sociali miste, a mutualità prevalente, risulta iscritta nel presente Registro tenuto presso la Regione Lombardia.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	271	249	22
Operai	74	86	(12)
Altri			
Totale	345	335	10

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	281	246	35
Lavoratori ordinari non soci	141	179	(38)
Collaboratori soci	4	4	
Collaboratori non soci	48	48	
Totale	474	477	(3)

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore delle Cooperative Sociali, CCNL delle Cooperative Sociali

	Numero medio
Impiegati	271
Operai	74
Totale Dipendenti	345

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

	Sindaci
Compensi	12.480

Categorie di azioni emesse dalla società

Il capitale sociale è così composto (articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.).

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Soci cooperatori	252	252.000	56	56.000	285	285.000
Soci ordinari	5	5.000	-	-	4	4.000
Azionisti volontari	8	284	-	-	8	284
Totale	265	257.284	56	-	297	289.284

Durante l'esercizio sono state sottoscritte nuove azioni per il valore nominale di Euro 56.000.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 19, C.c.)

Di seguito vengono fornite le informazioni richieste dall'art. 2427, primo comma, n. 19 del codice civile.

Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 1, C.c.)

La società non ha strumenti finanziari derivati.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

La situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 non si è ancora conclusa e continua a dispiegare i propri effetti negativi anche, se in misura meno accentuata grazie alle misure di vaccinazione di massa messe in atto nel corso del 2021 e nei primi mesi del 2022. Bisogna, altresì, dire che nel corso dell'anno si sono manifestate grosse problematiche legate all'approvvigionamento delle fonti energetiche e alla conseguente forte crescita del tasso d'inflazione in Italia e in tutti i paesi europei.

Tutto ciò, avrà un importante riflesso nell'incremento dei costi. La nostra attività risentirà in modo particolare per l'approvvigionamento delle materie prime, per le spese di natura alimentare e per i costi finanziari legati all'incremento dei tassi di interesse applicati dalle Banche. Si rimanda alla Relazione sulla gestione per un maggior approfondimento di queste problematiche.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513.

Mutualità prevalente

Il legislatore della Riforma societaria (art. 111 – septies delle disposizioni di attuazione e transitorie), ha stabilito che le cooperative sociali, nella consapevolezza delle particolari situazioni in cui queste possono trovarsi a condurre la propria attività, purché rispettino le previsioni di cui alla Legge 381/91 sono considerate a mutualità prevalente. Tale prerogativa pertanto, fermo e restando il rispetto dei requisiti di cui all'art. 2514 c.c., opera indipendentemente dall'osservanza delle condizioni di cui all'art. 2513 c.c. La Società Cooperativa Sociale il Mosaico Servizi rispetta questi requisiti e risulta iscritta all'albo delle cooperative, nella sezione dedicata alle Cooperative sociali, nella sezione mista (A /B) con il numero A 126434.

Cooperativa Tipo A

La cooperativa Tipo A, con riferimento al costo del lavoro dove si realizza lo scambio mutualistico dei soci, evidenzia questi dati:

Dipendenti totali al 31/12/2022 n. 390 di cui 276 soci. La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi			
Costo del lavoro	8.183.238	5.137.353	62,77
Costo per servizi			
Costo delle merci o delle materie prime acquistate o conferite			

Cooperativa Tipo B La cooperativa Tipo B con riferimento al costo del lavoro dove si realizza lo scambio mutualistico dei soci, evidenzia questi dati: Dipendenti totali al 31/12/2022 n. 32 di cui 5 soci lavoratori e 24 svantaggiati. I lavoratori svantaggiati della Cooperativa di tipo B sono superiori al 30% del totale dei lavoratori Coop Tipo B a norma dell'art. 4 della Legge 381 /91. La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi			
Costo del lavoro	443.339	147.767	33,33
Costo per servizi			
Costo delle merci o delle materie prime acquistate o conferite			

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.

Come sotto specificate:

DATA INCASSO	DENOMINAZIONE ENTE PUBBLICO	IMPORTO
25/03/2022	COMUNE DI CASTIRAGA VIDARDO	6.027
14/06/2022	PROVINCIA DI LODI	1.500
28/06/2022	MINISTERO PUBBLICA ISTRUZIONE	28.946
28/06/2022	MINISTERO PUBBLICA ISTRUZIONE	21.144
04/07/2022	COMUNE DI GRAFFIGNANA	200
04/07/2022	COMUNE DI GRAFFIGNANA	418
12/07/2022	MINISTERO PUBBLICA ISTRUZIONE	8.460
09/08/2022	COMUNE DI GRAFFIGNANA	141
02/09/2022	COMUNE DI ZELO BUON PERSICO	858
02/09/2022	COMUNE DI ZELO BUON PERSICO	468
05/09/2022	COMUNE DI GRAFFIGNANA	595
19/09/2022	MINISTERO PUBBLICA ISTRUZIONE	268
19/09/2022	MINISTERO PUBBLICA ISTRUZIONE	269
21/10/2022	UNIONE DI COMUNI LOMBARDA	3.720
28/10/2022	COMUNE DI LODI	145
07/11/2022	COMUNE DI CASALMAIOCCO	16.352
08/11/2022	COMUNE DI ZELO BUON PERSICO	10.400
23/11/2022	COMUNE DI LODI	290
01/12/2022	COMUNE DI CORNO GIOVINE	1.000
07/12/2022	COMUNE DI LODI	725
22/12/2022	MINISTERO PUBBLICA ISTRUZIONE	2.620
TOTALE		104.546

Informazioni sulla procedura di ammissione e carattere aperto della società

(Rif. Art. 2528 comma 5 c.c.)

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge e dallo statuto sociale. In particolare si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo Statuto e comunque atti a valutare l'effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali.

Durante l'esercizio sociale l'organo amministrativo ha esaminato e accolto n. 56 domande di ammissione a socio. I soci dimessi risultano n. 27.

I soci al 31/12/2022 risultano essere 297 di cui soci lavoratori 281, soci collaboratori 4 e soci ordinari 4. I soci volontari sono 8.

Adesione ad associazioni di rappresentanza

La nostra società ha aderito in data 28/02/2001 alla Lega Nazionale delle Cooperative e Mutue (Legacoop) ai sensi del D.L.C.P.S. n. 1577 del 14 dicembre 1947 ed è iscritta con il n° 20093.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di coprire la perdita di esercizio di € 66.799,70 con l'utilizzo delle riserva di rivalutazione che ha la necessaria capienza.

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa e Rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Presidente del Consiglio di amministrazione
Lucrezia Greco

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto GRECO LUCREZIA ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società'.

Data, 08/05/2023